

RAPORT ROCZNY 2010
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

2010



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN			w tys. EUR		
	za okres :	do 31.12.2010	do 31.12.2009	do 31.12.2008	do 31.12.2010	do 31.12.2009
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.						
I Wynik z tytułu odsetek	1 822 175	1 563 191	1 635 105	455 048	360 129	462 928
II Wynik z tytułu prowizji	1 344 661	1 314 312	1 373 815	335 799	302 792	388 952
III Wynik operacyjny	1 352 729	1 162 170	1 211 357	337 814	267 742	342 957
IV Zysk przed opodatkowaniem	1 357 181	1 161 836	1 210 580	338 926	267 665	342 737
Zysk netto należny udziałowcom BZ						
V WBK S.A.	974 223	885 258	855 446	243 291	203 946	242 192
VI Przepływy pieniężne netto - razem	(1 191 465)	239 341	300 322	(297 542)	55 140	85 027
VII Aktywa razem	53 153 871	54 065 025	57 433 069	13 421 678	13 160 271	13 764 996
Zobowiązania wobec banków oraz banku						
VIII centralnego	2 526 082	5 349 984	5 338 051	637 851	1 302 270	1 279 372
IX Zobowiązania wobec klientów	41 970 454	41 222 871	42 810 727	10 597 797	10 034 290	10 260 456
X Zobowiązania razem	46 380 296	48 028 555	52 220 628	11 711 309	11 690 900	12 515 729
XI Kapitały razem	6 773 575	6 036 470	5 212 441	1 710 369	1 469 371	1 249 267
XII Udziały niekontrolujące	150 519	108 338	239 872	38 007	26 371	57 490
Zyski udziałowców niesprawujących						
XIII kontroli	66 346	53 964	98 840	16 568	12 432	27 983
XIV Liczba akcji	73 076 013	73 076 013	72 960 284			
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)						
XV EUR)	92,69	82,61	71,44	23,41	20,11	17,12
XVI Współczynnik wypłacalności	15,77%	12,97%	10,74%			
XVII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	13,33	12,11	11,72	3,33	2,79	3,32
Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą						
XVIII (w zł / EUR)	13,28	12,06	11,68	3,32	2,78	3,31
XIX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	8,00	4,00	-	2,02	0,97	-

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 3,9603 kurs NBP z dnia 31.12.2010 r., 4,1082 kurs NBP z dnia 31.12.2009 r. oraz 4,1724 kurs NBP z dnia 31.12.2008 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2010 r. – 4,0044 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2010 r.; na 31.12.2009 r. – 4,3406 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2009 r.; na 31.12.2008 r. – 3,5321 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2008 r.

Na dzień 31.12.2010 wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 255/A/NBP 2010 z dnia 31.12.2010 r.

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA 2010 ROK**

2010



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

Szanowni Państwo,

Rok 2010 przejdzie do historii Polski głównie ze względu na bezprecedensowe wydarzenie – katastrofę smoleńską, która zdominowała debatę publiczną, wpływając także na nasze codzienne sprawy. Byliśmy pochłonięci tym tematem przez wiele miesięcy, z troską, smutkiem i odpowiedzialnością odnosząc się do tego wydarzenia, które choć ze sfery publicznej, miało jednak wpływ na życie każdego z nas tak dalece, że nie sposób pominąć go nawet w takim wydawnictwie jak Raport Roczny.

W ubiegłym roku ogólna sytuacja gospodarcza w naszym kraju uległa poprawie, nastąpiło przyspieszenie rocznego wzrostu gospodarczego, w szczególności produkcji przemysłowej, budowlanej oraz sprzedaży detalicznej. Wyniki finansowe przedsiębiorstw poprawiły się, a wraz z nimi wzrósł ogólny optymizm w firmach. Z drugiej strony spadały nakłady inwestycyjne, przy dalszym ograniczaniu aktywności inwestycyjnej w sektorze prywatnym. Na światowym i krajowym rynku akcji, który okresowo ulegał osłabieniu i który cechowała także duża zmienność, udało się jednak utrzymać trend wzrostowy.

Przy takim otoczeniu gospodarczym w Polsce w marcu 2010 roku Grupa Allied Irish Banks, nasz wieloletni większościowy akcjonariusz, podjęła decyzję o sprzedaży udziałów w Banku Zachodnim WBK oraz BZ WBK AIB Asset Management. Decyzja ta była podyktowana przede wszystkim sytuacją kapitałową Grupy AIB oraz stanem gospodarki irlandzkiej. We wrześniu ubiegłego roku Grupa AIB ogłosiła zamiar sprzedaży akcji naszego banku na rzecz hiszpańskiego Banco Santander. Transakcja została zatwierdzona przez Komisję Nadzoru Finansowego w lutym 2011 r. - tym samym Grupa Banku Zachodniego WBK stała się częścią silnej międzynarodowej grupy bankowej, jednej z największych grup finansowych na świecie.

Rok 2010 był kolejnym udanym rokiem dla Grupy Banku Zachodniego WBK, w którym osiągnęliśmy dobry wynik finansowy. Wypracowaliśmy zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 357,2 mln zł, co stanowi wzrost o 16,8% r/r. Poprawiliśmy znacznie wskaźnik adekwatności kapitałowej banku – obecnie wynosi on 15,8% wobec 13% za 2009 rok. Wskaźnik kredytów do depozytów utrzymywał się w ciągu roku na bardzo dobrym, bezpiecznym poziomie i na koniec roku wyniósł 78,2%. Na dobrym poziomie ukształtował się również reprezentujący stopę zwrotu z kapitału wskaźnik ROE 17,3%. Poziom rezerw wyniósł na koniec 2010 roku 420,8 mln zł wobec 481 mln zł na koniec 2009, co świadczy o wysokiej skuteczności zarządzania całościowym portfelem kredytowym Banku.

Ogromnym sukcesem minionego roku był wzrost liczby klientów indywidualnych obsługiwanych przez nasz Bank do ponad 2,5 miliona. Liczba nowych kont osobistych wzrosła w 2010 o 25% do 375 tys., co jest efektem m.in. kolejnej skutecznej i atrakcyjnej kampanii reklamowej konta „Wydajesz & Zarabiasz”. Nasza oferta dla klientów indywidualnych uległa znacznemu rozbudowaniu. Powróciliśmy do kredytów hipotecznych w euro, jak również zwiększyliśmy dostępność tych kredytów w złotych. Aktywnie uczestniczyliśmy w rządowym programie kredytów mieszkaniowych „Rodzina na swoim”.

W 2010 roku Bank Zachodni WBK uruchomił 15 nowych oddziałów. Na koniec roku dysponowaliśmy siecią 527 placówek bankowych oraz 100 placówek sieci franczyzowej Partner, co plasuje Bank na trzeciej pozycji w Polsce pod względem wielkości sieci oddziałów.

Rozbudowaliśmy również ofertę dla sektora SME o kredyt Biznes Express EBI finansowany z linii kredytowej Europejskiego Banku Inwestycyjnego, usługi Leasing Express oraz Faktoring Express. Wszystkie te rozwiązania zostały jeszcze lepiej dostosowane do specyfiki małych i średnich firm, gdzie szybkość decyzji i prostota produktu odgrywają kluczową rolę.

W 2010 roku Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej zanotował bardzo dobre wyniki, osiągając wzrost nadwyżki operacyjnej o 37% i zysku brutto o 167%, do czego przyczyniły się wszystkie segmenty i obszary operacyjne Pionu (Obszar Bankowości Biznesowej, Departament Bankowości Korporacyjnej, Departament Finansowania Nieruchomości, Leasing i Faktor). Dzięki temu, w szerszym kontekście, Pion wniósł istotny wkład w zyskowność całej Grupy. 15 jednostek biznesowych Pionu zlokalizowanych w całym kraju oferowało klientom biznesowym i korporacyjnym szeroki zakres rozwiązań dostosowanych do indywidualnych potrzeb, a dzięki przyjętemu lokalnemu modelowi współpracy klienci mieli bezpośredni kontakt z decydentami i specjalistami kredytowymi. Dotychczasowy model biznesowy bankowości korporacyjnej przebudowano pod kątem produktowym i operacyjnym, a także znacznie ulepszono ofertę produktów zarządzania gotówką. W 2011 roku planuje się dalszy rozwój modelu operacyjnego, by stworzyć pracownikom Pionu jeszcze więcej możliwości pozyskiwania nowego biznesu na rynku.

W stosunku do roku ubiegłego dochody BZ WBK AIB Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych oraz BZ WBK AIB Asset Management wzrosły o 22,5%. W 2010 roku w tym segmencie usług zaoferowaliśmy naszym klientom osiem produktów strukturyzowanych, które cieszyły się dużym powodzeniem. Uruchomiliśmy również dla naszych klientów nowy fundusz parasolowy Arka BZ WBK FIO powstały z przekształcenia w subfundusze siedmiu dotychczas niezależnych funduszy.

Dom Maklerski BZ WBK po raz kolejny potwierdził, że zasługuje na miano lidera na polskim rynku, również pod względem liczby przeprowadzonych ofert publicznych, wśród których trzy dotyczyły podmiotów zagranicznych. Dom Maklerski BZ WBK sukcesywnie przyczynia się do budowania w świadomości inwestorów potencjału stolicy naszego kraju jako finansowego centrum Europy Środkowej i Wschodniej.

Jesteśmy jedną z najbardziej innowacyjnych grup finansowych w Polsce. W ubiegłym roku po raz kolejny udowodniliśmy, że potrafimy zaoferować naszym Klientom najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne w świadczeniu usług bankowych. Zaproponowaliśmy nowatorskie produkty kartowe: wirtualną kartę pre-paid, karty pre-paid w walutach oraz kartę stadionową dla kibiców. Jako pierwsi w Polsce wprowadziliśmy kartę szkolną, która gwarantując najwyższy poziom bezpieczeństwa, zachowuje jednocześnie funkcjonalność plastikowego pieniądza. Obecnie tego typu karty wykorzystywane są już w ponad 20 placówkach oświatowych. Ponadto, we współpracy z Urzędem Miasta Wrocław wdrożyliśmy kartę miejską, a kolejne wspaniałe miasto – Poznań, podpisało z nami umowę o współpracy przy wdrożeniu podobnego rozwiązania.

W swoich działaniach Grupa Banku Zachodniego WBK zawsze kierowała się odpowiedzialnością społeczną - również te założenia przyświecały nam podczas tworzenia programu 'Obsługa bez barier'. Jako pierwsi w Polsce przystosowaliśmy ponad trzydzieści naszych placówek do pełnej obsługi osób niepełnosprawnych, uruchomiliśmy też bankomaty, z których samodzielnie mogą korzystać osoby z dysfunkcją wzroku. Jesteśmy pierwszą instytucją komercyjną, która świadczy pełne usługi bankowe osobom niepełnosprawnym w wyspecjalizowanych placówkach. To pierwsze tak kompleksowe podejście instytucji finansowej do tematu dostosowania usług finansowych do potrzeb osób niepełnosprawnych.

Aktywność i potencjał naszego Banku są widoczne i doceniane nie tylko w Polsce. W 2010 roku Bank Zachodni WBK został uhonorowany nagrodą miesięcznika The Banker, należącego do grupy Financial Times, uzyskując tytuł „Bank Roku w Polsce” („Bank of the Year in Poland”). To niewątpliwie najbardziej prestiżowa nagroda bankowa w świecie finansów. Wśród kryteriów oceny szczególne znaczenie miały jakość obsługi klientów oraz nowoczesność rozwiązań. Uzyskując najwyższe noty w tym prestiżowym rankingu potwierdziliśmy, że spełniamy międzynarodowe standardy. Kolejny raz znaleźliśmy się też wśród laureatów tygodnika „Newsweek”, otrzymując tytuł „Przyjazny Bank Newsweeka”. Ocena niezależnych ekspertów z MillwardBrown SMG/KRC potwierdziła, że obsługa klienta w naszym Banku jest na najwyższym poziomie.

Najważniejszym priorytetem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK na kolejne lata jest dalszy wzrost rentowności i efektywności. Przyjęcie tak ambitnych celów wymaga wprowadzenia rozwiązań systemowych, spośród których należy wymienić projekt „Nowa Energia Oddziałów”, którego celem jest wprowadzenie nowych zasad w zarządzaniu sprzedażą na szczeblu oddziału, równoległe wdrożony zostanie w tym roku nowy model obsługi klienta korporacyjnego.

Bank Zachodni WBK jest instytucją finansową o mocnych fundamentach, konsekwentnie osiągnącą dobre wyniki i mającą olbrzymi potencjał. Na kapitał Grupy Banku Zachodniego WBK składa się wiele elementów, z których najważniejszym jest i pozostanie potencjał jego pracowników. Dziękuję za ich trud i zaangażowanie, które – widoczne na każdym poziomie pracowniczym i menedżerskim – dały tak bardzo pozytywne efekty. Podziękowania za dobrą pracę należą się także kolegom z zarządów oraz rad nadzorczych spółek należących do Grupy. Sukces Grupy jest również wynikiem bardzo dobrej współpracy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK.

W nowy rok wkroczyliśmy pełni optymizmu co do przyszłości naszej Grupy. Jako część globalnej grupy Santander będziemy mieć jeszcze więcej możliwości dalszego dynamicznego rozwoju, a nasi klienci dostęp do innowacyjnych i atrakcyjnych usług oraz produktów finansowych. Nasz nowy, silny hiszpański inwestor pozwoli na synergię naszych obecnych atutów z ponad 150-letnim doświadczeniem instytucji finansowej. Perspektywy rozwoju naszej Grupy w ramach nowej struktury są znakomite – z dużą satysfakcją oraz entuzjazmem podchodzimy do planów i ambicji na kolejne lata, które pozwolą nam odnieść dalsze sukcesy i ugruntować pozycję lidera polskiego rynku usług finansowych.

Z poważaniem,
Mateusz Morawiecki

Prezes Zarządu
Banku Zachodniego WBK

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	8
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	8
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	9
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych	10
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
Noty objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Informacja ogólna o emitencie	12
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	30
4. Zarządzanie ryzykiem	34
5. Zarządzanie kapitałem	59
6. Wynik z tytułu odsetek	61
7. Wynik z tytułu prowizji	62
8. Przychody z tytułu dywidend	62
9. Wynik handlowy i rewaluacja	63
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	63
11. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	63
12. Pozostałe przychody operacyjne	64
13. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	64
14. Koszty pracownicze	64
15. Koszty działania banku	65
16. Pozostałe koszty operacyjne	65
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	66
18. Zysk na akcję	66
19. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	67
20. Należności od banków	67
21. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67
22. Pochodne instrumenty zabezpieczające	69
23. Należności od klientów	69
24. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	70
25. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	72
26. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	72
27. Wartości niematerialne	76
28. Rzeczowy majątek trwały	79
29. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	82
30. Pozostałe aktywa	83
31. Zobowiązania wobec banku centralnego	83
32. Zobowiązania wobec banków	83
33. Zobowiązania wobec klientów	84
34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	84
35. Zobowiązania podporządkowane	85
36. Pozostałe pasywa	85
37. Kapitał akcyjny	86
38. Pozostałe kapitały	88
39. Kapitał z aktualizacji wyceny	88
40. Rachunkowość zabezpieczeń	89
41. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	91
42. Wartość godziwa	91
43. Zobowiązania warunkowe	95
44. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie	95
45. Leasing finansowy i operacyjny	96
46. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	97
47. Podmioty powiązane	97
48. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych	103
49. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	104
50. Wspólne przedsięwzięcia	106

51.	Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	106
52.	Świadczenia na rzecz pracowników	107
53.	Program motywacyjny w formie akcji	108
54.	Informacje o przeciętnym zatrudnieniu	111
55.	Dywidenda na akcję.....	111
56.	Zmiana większościowego akcjonariusza	112

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:		od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody odsetkowe		3 130 301	3 226 088	3 232 124
Koszty odsetkowe		(1 308 126)	(1 662 897)	(1 597 019)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	1 822 175	1 563 191	1 635 105
Przychody prowizyjne		1 555 258	1 534 413	1 606 669
Koszty prowizyjne		(210 597)	(220 101)	(232 854)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	1 344 661	1 314 312	1 373 815
Przychody z tytułu dywidend	Nota 8	54 514	96 592	70 306
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 9	258 731	270 256	52 802
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 10	12 408	(6 085)	58 152
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	Nota 11	-	-	(196)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 12	47 339	49 702	67 999
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 13	(420 754)	(481 034)	(364 551)
Koszty operacyjne w tym:		(1 766 345)	(1 644 764)	(1 682 075)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	Noty 14, 15	<i>(1 600 592)</i>	<i>(1 498 316)</i>	<i>(1 547 174)</i>
<i>Amortyzacja</i>		<i>(128 767)</i>	<i>(123 473)</i>	<i>(107 331)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	Nota 16	<i>(36 986)</i>	<i>(22 975)</i>	<i>(27 570)</i>
Wynik operacyjny		1 352 729	1 162 170	1 211 357
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		4 452	(334)	(777)
Zysk przed opodatkowaniem		1 357 181	1 161 836	1 210 580
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 17	(316 612)	(222 614)	(256 294)
Zysk za okres		1 040 569	939 222	954 286
w tym:				
<i>zysk należny udziałowcom BZ WBK S.A.</i>		<i>974 223</i>	<i>885 258</i>	<i>855 446</i>
<i>zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli</i>		<i>66 346</i>	<i>53 964</i>	<i>98 840</i>
Zysk na akcję	Nota 18			
Podstawowy (zł/akcja)		13,33	12,11	11,72
Rozwodniony (zł/akcja)		13,28	12,06	11,68

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:		od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk za okres		1 040 569	939 222	954 286
Pozostałe całkowite dochody netto:				
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		11 867	61 681	(5 313)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		97	26 590	(24 673)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		11 964	88 271	(29 986)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		1 052 533	1 027 493	924 300
Dochód całkowity ogółem przypadający:				
<i>Udziałowcom BZ WBK S.A.</i>		<i>985 352</i>	<i>971 756</i>	<i>829 000</i>
<i>Udziałowcom niesprawującym kontroli</i>		<i>67 181</i>	<i>55 737</i>	<i>95 300</i>

Noty przedstawione na stronach 12-112 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 19	2 534 463	2 660 658	3 178 107
Należności od banków	Nota 20	619 655	664 211	1 365 132
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 21	2 239 055	1 344 809	3 224 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 22	14 768	10 801	347
Należności od klientów	Nota 23	32 838 296	34 569 513	35 136 613
Inwestycyjne aktywa finansowe	Nota 24, 25	13 395 355	13 292 572	12 916 041
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 26	87 360	81 887	72 221
Wartości niematerialne	Nota 27	172 561	181 620	173 934
Rzeczowy majątek trwały	Nota 28	547 536	596 154	637 486
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	43 373	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 29	309 164	278 227	210 495
Pozostałe aktywa	Nota 30	395 658	341 200	517 826
Aktywa razem		53 153 871	54 065 025	57 433 069
PASYWA				
Zobowiązania wobec banku centralnego	Nota 31	-	1 519 208	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	Nota 32	2 526 082	3 830 776	4 095 477
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 22	16 441	32 933	68 562
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 21	578 611	736 050	3 153 932
Zobowiązania wobec klientów	Nota 33	41 970 454	41 222 871	42 810 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 34	-	-	153 918
Zobowiązania podporządkowane	Nota 35	395 230	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		82 858	-	13 638
Pozostałe pasywa	Nota 36	810 620	686 717	681 800
Zobowiązania razem		46 380 296	48 028 555	52 220 628
Kapitały				
Kapitały własne należne udziałowcom BZ WBK S.A.		6 623 056	5 928 132	4 972 569
Kapitał akcyjny	Nota 37	730 760	730 760	729 603
Pozostałe kapitały	Nota 38	4 344 640	3 566 999	2 716 687
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 39	433 134	422 005	335 507
Zyski zatrzymane		140 299	323 110	335 326
Wynik roku bieżącego		974 223	885 258	855 446
Udziały niekontrolujące		150 519	108 338	239 872
Kapitały razem		6 773 575	6 036 470	5 212 441
Pasywa razem		53 153 871	54 065 025	57 433 069

Noty przedstawione na stronach 12-112 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2009	730 760	3 566 999	422 005	1 208 368	108 338	6 036 470
Całkowite dochody razem	-	-	11 129	974 223	67 181	1 052 533
Odpis na pozostałe kapitały	-	775 765	-	(775 765)	-	-
Odpis na dywidendy za 2009	-	-	-	(292 304)	(25 000)	(317 304)
Inne	-	1 876	-	-	-	1 876
Stan na 31.12.2010	730 760	4 344 640	433 134	1 114 522	150 519	6 773 575

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 433 134 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 19 839 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 411 280 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 2 015 tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnego do sprzedaży.

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2008	729 603	2 716 687	335 507	1 190 772	239 872	5 212 441
Korekta z tytułu zmian zasad rachunkowości	-	-	-	(18 149)	-	(18 149)
Kapitały na początek okresu czyli na 01.01.2009 po uwzględnieniu korekty	729 603	2 716 687	335 507	1 172 623	239 872	5 194 292
Całkowite dochody razem	-	-	86 498	885 258	55 737	1 027 493
Emisja akcji w związku z realizacją programu motywacyjnego	1 157	-	-	-	-	1 157
Wycena płatności w formie akcji	-	1 547	-	-	-	1 547
Odpis na dywidendy za 2008 rok	-	-	-	-	(187 271)	(187 271)
Odpis na pozostałe kapitały	-	848 765	-	(848 765)	-	-
Inne	-	-	-	(748)	-	(748)
Stan na 31.12.2009	730 760	3 566 999	422 005	1 208 368	108 338	6 036 470

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 422 005 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 4 962 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 415 125 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 1 918 tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnego do sprzedaży.

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2007	729 603	2 061 578	362 963	1 206 622	235 174	4 595 940
Całkowite dochody razem	-	-	(27 456)	856 456	95 300	924 300
Wycena płatności w formie akcji	-	1 734	-	-	-	1 734
Odpis na dywidendy za 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(90 155)	(309 036)
Odpis na pozostałe kapitały	-	653 816	-	(653 816)	-	-
Inne	-	(441)	-	391	(447)	(497)
Stan na 31.12.2008	729 603	2 716 687	335 507	1 190 772	239 872	5 212 441

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 335 507 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (49 638) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 409 818 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (24 673) tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnego do sprzedaży.

Noty przedstawione na stronach 12-112 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres:	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk przed opodatkowaniem	1 357 181	1 161 836	1 210 580
Korekty razem:	4 209	(951 053)	1 647 976
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(4 452)	334	777
Amortyzacja	128 767	123 473	107 331
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	(186)	(233)	3 465
Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	(99 467)	(6 339)	60 420
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej	(5 739)	74 090	23 338
Dywidendy otrzymane	(54 514)	(96 592)	(70 306)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(11 691)	4 147	(60 229)
Zmiana stanu rezerw	43 834	24 078	(66 804)
Zmiana stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(217 087)	(284 798)	311 834
Zmiana stanu należności od banków	(1 058)	(553)	18 920
Zmiana stanu należności od klientów	1 731 217	573 424	(11 300 361)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 676 441)	578 396	362 219
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	367 259	(1 792 608)	13 094 802
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	(3 736)	(99 510)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	28 310	236 162	(405 323)
Podatek dochodowy zapłacony	(224 849)	(381 098)	(333 749)
Inne korekty	306	800	1 152
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 361 390	210 783	2 858 556
Wpływy	1 768 129	4 674 429	2 441 177
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	-	-	3 021
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	1 711 548	4 575 394	2 350 787
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	2 057	2 433	17 053
Dywidendy otrzymane	54 514	96 592	70 306
Inne wpływy inwestycyjne	10	10	10
Wydatki	(3 575 518)	(3 825 266)	(5 040 584)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	(41)	(10 000)	(38 131)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(3 504 194)	(3 722 853)	(4 745 050)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(69 535)	(90 849)	(255 758)
Inne wydatki inwestycyjne	(1 748)	(1 564)	(1 645)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 807 389)	849 163	(2 599 407)
Wpływy	806 230	442 447	974 792
Zaciągnięcia kredytów, pożyczek długoterminowych	414 160	441 290	974 792
Wpływy netto z emisji obligacji, akcji i dopłat do kapitału	-	1 157	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	392 070	-	-
Wydatki	(1 551 696)	(1 263 052)	(933 619)
Spląty kredytów długoterminowych	(1 163 213)	(821 359)	(384 445)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(150 182)	(99 533)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(317 304)	(187 271)	(309 036)
Inne wydatki finansowe	(71 179)	(104 240)	(140 605)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	(745 466)	(820 605)	41 173
Przeptywy pieniężne netto - razem	(1 191 465)	239 341	300 322
Środki pieniężne na początek okresu	5 558 274	5 318 933	5 018 611
Środki pieniężne na koniec okresu*	4 366 809	5 558 274	5 318 933

*Instrumenty stanowiące środki pieniężne zostały zaprezentowane w nocie 46.

Noty przedstawione na stronach 12-112 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

Bank Zachodni WBK S.A. jest bankiem mającym siedzibę w Polsce: 50-950 Wrocław, Rynek 9/11, NIP 896-000-56-73, REGON 930041341, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS:0000008723.

Skonsolidowane sprawozdanie Banku Zachodniego WBK S.A. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą) oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach. Bezpośrednią jednostką dominującą dla Banku Zachodniego WBK SA jest AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie (jednostka zależna od Allied Irish Banks plc). Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Banku Zachodniego WBK SA jest Allied Irish Banks plc.

W dniu 10 września 2010 r. Rada AIB podjęła decyzję o sprzedaży na rzecz Banco Santander całego pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A.

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo prowadzi również usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego.

W skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wchodzi następujące podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia:

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2010	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2009	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2008
1. BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Poznań	100	100	-
2. BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100
3. BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	Poznań	100	100	100
4. Dom Maklerski BZ WBK S.A.	Poznań	99,99	99,99	99,99
5. BZ WBK Finanse & Leasing S.A.	Poznań	99,99% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	99,99% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	99,99
6. BZ WBK Leasing S.A.	Poznań	99,99% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	99,99% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	99,99
7. BZ WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	99,99	99,99	99,99
8. BZ WBK AIB Asset Management S.A.*	Poznań	50	50	50
9. BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.

w tys. zł

*W przypadku spółki BZ WBK AIB Asset Management S.A., Bank jest jej współwłaścicielem razem z AIB Capital Markets plc. Obaj właściciele spółki BZ WBK AIB Asset Management S.A. wchodzi w skład Grupy Allied Irish Banks i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym. W praktyce, Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad spółką oraz jej podmiotem zależnym BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem jednostka dominująca wyższego rzędu (Allied Irish Banks) realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z tym, spółka jest traktowana jako zależna.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2010	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2009	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2008
POLFUND - Fundusz Poręczeń				
1. Kredytowych S.A.	Szczecin	50	50	50
2. Metrohouse & Partnerzy S.A.*	Warszawa	21,23	35,38	35,38
3. Krynicki Recykling S.A.*	Warszawa	24,65	30,37	-

*Spółki Metrohouse & Partnerzy S.A. oraz Krynicki Recykling S.A. są spółkami stowarzyszonymi spółki zależnej BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o., wycenianymi w sprawozdaniu metodą praw własności. Nabywanie akcji spółek nastąpiło w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze pre-IPO.

Wspólne przedsięwzięcia:

Wspólne przedsięwzięcia	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2010	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2009	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2008
BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń				
1. Ogólnych S.A.	Poznań	50	50	50
BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń				
2. na Życie S.A.	Poznań	50	50	50

2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Oświadczenie o zgodności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BZWBK S.A. za okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2010 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Zmiany zasad rachunkowości

Korekta danych finansowych z lat ubiegłych

Grupa przeprowadziła analizę w zakresie rozpoznawania przychodów z tytułu ubezpieczeń realizowanych wspólnie z podmiotami współzależnymi (joint ventures). W wyniku przeprowadzonej analizy Grupa zapewniła spójność rozpoznawania przychodów w ramach Grupy kapitałowej na dzień 30.06.2010. W celu prawidłowej prezentacji przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujawnionych w latach ubiegłych, Grupa dokonała korekty danych finansowych ujawnionych w latach ubiegłych zgodnie z MSR 8. Wpływ potencjalnej korekty na wcześniejsze okresy sprawozdawcze został uznany za niematerialny. Uzgodnienie korekty przeprowadzonej na poszczególnych pozycjach skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej zaprezentowano poniżej.

		Przychody provizyjne	Zysk przed opodatkowaniem	Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Zysk za okres	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Pozostałe pasywa	Kapitały własne
od 01.01.2009								
do 31.12.2009	przed korektą	1 535 565	1 162 988	(222 832)	940 156	-	-	-
	korekta	(1 152)	(1 152)	218	(934)	-	-	-
	po korekcie	1 534 413	1 161 836	(222 614)	939 222	-	-	-
31.12.2009	przed korektą	-	-	-	-	273 751	663 158	5 947 215
	korekta	-	-	-	-	4 476	23 559	(19 083)
	po korekcie	-	-	-	-	278 227	686 717	5 928 132

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W celu zapewnienia porównywalności dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych:

- a) w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej:
W wyniku zmiany polityki Grupy odnośnie prezentacji instrumentów pochodnych w okresie porównywalnym 31.12.2009 zwiększono pozycje „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” oraz „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” o kwotę 2 189 tys. zł.
- b) w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w podziale na segmenty:
W rachunku zysków i strat za 2009 i 2008 rok odzyskania z kredytów centralnie spisanych pokazano w segmencie centralnym korygując odpowiednio wynik z tytułu rezerw (odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych) w segmentach Bankowości Detalicznej i Bankowości Biznesowej. Zmiany dokonano zgodnie z obowiązującą w Banku polityką raportowania segmentów.

Zmiany wartości szacunkowych

W 2010 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji spreadów przyjętych do wyceny walutowych swapów stopy procentowej, które w sposób bardziej urealniony szacują wartość godziwą tych instrumentów pochodnych. Łączna korekta wyceny transakcji CIRS do wartości godziwej na koniec 2010 roku wyniosła (14 469) tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania aktywów walutowych netto i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności. Pozostałe istotne wartości szacunkowe nie uległy zmianie.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Grupie BZWBK a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Grupę BZWBK
MSSF 9 Instrumenty finansowe	Zmiana klasyfikacji i wyceny- zastąpienie aktualnie obowiązujących kategorii instrumentów finansowych dwoma kategoriami wyceny; zamortyzowany koszt i wartość godziwa.	1 stycznia 2013	Grupa nie ukończyła analizy zmian do MSSF 9
MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja	Zmiana dotyczy klasyfikacji praw poboru.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
KIMSF 19 Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych	Interpretacja objaśnia, że instrumenty kapitałowe wyemitowane dla wierzyciela w celu uregulowania zobowiązań finansowych są „wyłaconymi świadczeniami” zgodnie z MSR 39.41. Wyżej wymienione instrumenty kapitałowe są wyceniane wg wartości godziwej, a różnica między wartością bilansową uregulowanego zobowiązania finansowego a wstępną wyceną wyemitowanych instrumentów kapitałowych powinna być ujęta w zyskach lub stratach.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSR 24 Ujawnienie informacji na temat podmiotów powiązanych	Zmiana dotyczy uproszczenia definicji podmiotu powiązanego i usunięcia pewnych wewnętrznych niespójności.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, która umożliwia użytkownikom sprawozdania finansowego: zrozumieć związek między przeniesionym składnikiem aktywów finansowych, który nie został w całości wyłączony ze sprawozdania finansowego, a związanymi z nim zobowiązaniami finansowymi; ocenić charakter, ryzyka z nim związane oraz stopień utrzymywanego przez jednostkę zaangażowania w wyłączony składnik aktywów. Zmiana definiuje „utrzymywane zaangażowanie” w celu stosowania wymogów dotyczących ujawnień.	1 lipca 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji – „Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010”	Zmieniono wymogi ilościowego ujawniania ryzyka kredytowego.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSR1 Prezentacja sprawozdań finansowych– „Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010”	Zmiana dotyczy sposobu prezentacja składników zmian w kapitale własnym.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSR 34 Śródroczne sprawozdania finansowe– „Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010”	Wskazówki do stosowania zasada ujawniania informacji w zakresie: - okoliczności, które mogą mieć wpływ na wartość godziwą instrumentów finansowych i ich klasyfikację, - transferów instrumentów finansowych pomiędzy różnymi poziomami w hierarchii wartości godziwej, - zmiany klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
KIMSF 13– „Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010”	Wartość godziwa punktów lojalnościowych.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej, zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy.

Zasady rachunkowości

Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Grupę

Utrata wartości należności kredytowych

Szacowanie potencjalnej wartości strat kredytowych jest zawsze obarczone niepewnością i zależy pod względem ryzyka kredytowego od wielu czynników, w tym historycznych trendów w zakresie strat kredytowych, klasyfikacji należności, warunków ekonomicznych, sytuacji w poszczególnych branżach, wobec których Grupa BZ WBK ma zaangażowanie oraz innych czynników zewnętrznych, w tym wymagań prawnych i regulacyjnych. Na kredyty zagrożone tworzone są rezerwy, jeśli w ocenie kierownictwa szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń, może być niższa od kwoty pozostałej do spłaty ekspozycji. Wartość rezerw wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy BZ WBK ma na celu pokrycie różnicy pomiędzy wartością bilansową aktywów a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla tych aktywów.

Proces identyfikacji kredytów, które wymagają utworzenia rezerw opiera się na kilku niezależnych poziomach weryfikacji. Jakość portfela należności kredytowych oraz rezerwy kredytowe są regularnie monitorowane na poziomie centralnym. W całej Grupie istnieje jednolity system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów, a jego kluczowym celem jest wczesna identyfikacja zagrożonych kredytów, umożliwiającą odpowiednio szybkie podjęcie działań naprawczych. System klasyfikacji kredytowej odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu rezerw w Grupie BZ WBK; na jego podstawie rozpoczynany jest proces, którego efektem jest utworzenie rezerwy dla poszczególnych zaangażowań cechujących się ryzykiem braku spłaty. Rezerwy IBNR są także wykorzystywane do pokrycia należności, które na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za objęte utratą wartości, lecz które nie zostały indywidualnie zidentyfikowane. Jak pokazuje doświadczenie, należności takie istnieją w każdym portfelu kredytowym.

w tys. zł

Rezerwy IBNR utrzymywane są na poziomie adekwatnym do oceny przez kierownictwo następujących czynników: profili klasyfikacji kredytowej i zmian w tej klasyfikacji, historycznych wskaźników strat kredytowych, zmian w procesie zarządzania kredytami, procedurach, procesach i politykach, warunków ekonomicznych, sytuacji w poszczególnych branżach / profili portfeli branżowych oraz bieżących szacunków co do straty na portfelu.

Szacunki dotyczące oczekiwanej straty uwzględniają następujące kluczowe składniki:

- Okres ujawnienia straty (EP), pomiędzy momentem zaistnienia zdarzenia implikującego zagrożenie utraty wartości a momentem powzięcia przez Grupę takiej informacji (Emergence Period-EP).
- Oparte na danych historycznych prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (Probability of Default-PD), które łącznie z EP w najlepszy sposób prezentuje straty poniesione, ale niemożliwe do bezpośredniej identyfikacji,
- Stratę w przypadku niewykonania zobowiązania (Loss-Given Default-LGD), tj. tej części zaangażowania, które będzie uznane za stracone w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania,
- Oszacowanie wysokości ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (exposure At default-EAD)
- Współczynnik konwersji zadłużenia określający na jakim poziomie zobowiązanie zostanie zrealizowane (zobowiązanie warunkowe zamieni się na należność bilansową) (credit conversion Factor-CCF)

Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszone, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania oczekiwanej straty.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wycena aktywów trwałych Grupy jest weryfikowana na koniec okresu sprawozdawczego w celu określenia, czy zaistniały przesłanki dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, należy określić wartość odzyskiwaną aktywów.

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

Wyliczenie wartości godziwej dla każdego instrumentu finansowego może wiązać się z koniecznością korekty obowiązujących cen lub modeli wyceny w celu odzwierciedlenia kosztów ryzyka kredytowego (jeśli nie uwzględniono go w danym modelu lub cenie).

Inne wartości szacunkowe

Rezerwy związane ze świadczeniami pracowniczymi po okresie zatrudnienia tj. rezerwy na odprawy emerytalne są wyceniane metodą aktuarialną. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana nie rzadziej niż raz w roku.

Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty.

Podstawy konsolidacji

Jednostki zależne

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez BZWBK S.A. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiągnięcie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. Przyjmuje się, że jednostka dominująca sprawuje kontrolę, jeżeli posiada bezpośrednio lub pośrednio – poprzez swoje jednostki zależne – więcej niż połowę praw głosu w danej jednostce. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- (a) dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- (b) posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- (c) posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką lub
- (d) dysponuje większością głosów na posiedzeniach zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

Metoda nabycia

Grupa BZWBK stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu nabycia jednostek zależnych. W okresie sprawozdawczym Grupa nie dokonała tego typu transakcji.

Wspólne przedsięwzięcia

Wspólne przedsięwzięcia są to jednostki, nad którymi Grupa sprawuje współkontrolę na mocy zawartej umowy. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wspólne przedsięwzięcia ujmowane są metodą praw własności.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, ale nie są jednostkami zależnymi ani wspólnym przedsięwzięciem.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki stowarzyszone ujmowane są metodą praw własności.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, wartość bilansowa jest zredukowana do zera. Wówczas ujmowanie wszelkich dodatkowych strat jest zaniechane, za wyjątkiem strat wynikających z przyjęcia na siebie przez Grupę prawnych lub zwyczajowych obowiązków lub z faktu dokonania płatności w imieniu jednostki stowarzyszonej.

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu podczas przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w zyskach lub stratach z wyjątkiem różnic kursowych powstających z przeliczenia instrumentów kapitałowych innych jednostek zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które odnoszone do innych całkowitych dochodów.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Jest to składnik aktywów lub zobowiązań finansowych spełniający jeden z poniższych warunków:

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Grupa ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczną w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Grupa nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

Kredyty i należności

Kredyty i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- (a) aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;
- (b) aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży;
- (c) aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Do kategorii kredytów i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności, inwestycje w instrumenty dłużne pod warunkiem, że nie są kwotowane na aktywnym rynku oraz należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Kredyty i należności obejmują również należności z tytułu leasingu finansowego w Spółkach Leasingowych oraz należności z tytułu faktoringu w Spółce Faktor.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące:

- (a) kredytami i należnościami;
- (b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu wymagalności,
- (c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.



Inne zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe obejmują zobowiązania finansowe nienależące do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Są to zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu i obejmują: zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, otrzymane kredyty i pożyczki, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe oraz zobowiązania podporządkowane.

Ujmowanie

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w swoim sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Należności leasingowe w spółkach leasingowych ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w dacie od której przysługuje leasingobiorcy prawo do korzystania z przedmiotu leasingu. Pozostałe umowy dotyczące przypadków, w których klient nie ma jeszcze postawionego do dyspozycji przedmioty leasingu są prezentowane jako zobowiązania warunkowe.

Standaryzowaną transakcję kupna składnika aktywów finansowych ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy. Kredyty są ujmowane na zobowiązaniach warunkowych w momencie podpisania umowy.

Wyłączenie

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

Standaryzowaną transakcję sprzedaży składnika aktywów finansowych wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień zawarcia transakcji sprzedaży. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych.

Grupa wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie wygasło - to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niesklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Najlepszą podstawą do wyznaczenia wartości godziwej przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty) chyba, że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne zawierają wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

Po początkowym ujęciu, Grupa wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem:

- (a) kredytów i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej;
- (b) inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej;
- (c) inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek, wynika z bieżących cen kupna. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku nienotowanych papierów wartościowych, Grupa ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

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

w tys. zł

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

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

Należności leasingowe w Spółkach Leasingowych ujmują się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Należności od klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Kalkulacja przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej dokonywana jest miesięcznie na podstawie wpływów i wydatków związanych z umową leasingu.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyznaczone jako pozycje zabezpieczone podlegają wycenie zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń.

Przekwalifikowanie

Określony składnik aktywów finansowych zaklasyfikowany jako dostępny do sprzedaży, może zostać przekwalifikowany z tej kategorii w przypadku, gdy spełnia definicję kredytów i należności oraz gdy grupa ma zamiar i możliwość utrzymać ten składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności. Wartość godziwa składnika aktywów finansowych w dniu przekwalifikowania uznaje się odpowiednio za jego nowy koszt lub nowy zamortyzowany koszt.

W przypadku składnika aktywów finansowych z określonym terminem wymagalności, zyski lub straty ujęte w kapitałach własnych do dnia przekwalifikowania, amortyzuje się i ujmuje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów przez okres pozostały do terminu wymagalności. Wszelkie różnice pomiędzy nowym zamortyzowanym kosztem a kwotą umorzeniową amortyzuje się przez okres pozostały do terminu wymagalności instrumentu. Amortyzacja prowadzona jest przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, niestanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmują się w następujący sposób:

- zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, kwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmują się w przychodach lub kosztach,
- zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości, ujmują się w innych całkowitych dochodach do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych, kiedy inne całkowite dochody poprzednio ujęte w kapitale własnym przenosi się do zysków lub strat. Jednakże odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmują się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmują się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy łącznie spełnione są dwa warunki:

- (a) istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot;
- (b) oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Grupa pozyskuje/lokuje środki także poprzez sprzedaż/kupno instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu/odsprzedaży w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("transakcje repo") nie wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu stanowi koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu.

Papierów wartościowych kupionych z przyrzeczeniem ich odsprzedaży ("transakcje reverse repo") nie rozpoznaje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną zakupu a ceną odsprzedaży stanowi przychód odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu.

Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe wycenia się w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Grupa wydziela wbudowane instrumenty pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje je analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Grupa wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Grupy. Instrumenty pochodne, które nie podlegają zasadom wyceny zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Grupa dokumentuje w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

Grupa wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe m.in. w celu zabezpieczenia przed ryzykiem stóp procentowych wynikających z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej Grupy.

Grupa zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w następujących sytuacjach:

- (a) zostało stwierdzone, że instrument pochodny nie jest lub przestał być efektywny dla zabezpieczenia danego ryzyka;
- (b) instrument pochodny wygaś, został sprzedany, zapadł lub został wykonany;
- (c) instrument zabezpieczany zapadł, został sprzedany lub splącony.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed wpływem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat, zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według zamortyzowanego kosztu i będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmiennością przepływów pieniężnych, które:

- (a) można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takim, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją, i które
- (b) mogłyby wpływać na zyski lub straty.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w zyskach lub stratach.

Przychody i koszty odsetkowe od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu - kredyty i należności

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych oraz zobowiązań warunkowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych a także zobowiązanie warunkowe utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

- (a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- (b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;
- (c) przyznanie pożyczkobiorcy przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa by nie udzieliła;
- (d) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;
- (e) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- (f) pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - (i) negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie lub
 - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Grupie.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy pożyczka, należność jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez rozpoznanie rezerwy. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczonym składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane z pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia, niezależnie od tego, czy dokonanie egzekucji jest prawdopodobne.

Grupa okresowo przeprowadza analizę pod kątem występowania ekspozycji o zidentyfikowanym zagrożeniu utraty wartości.

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych ekspozycji kredytowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze objętych klasyfikacją klientów komercyjnych, property i samorządów lokalnych, jak również Małych i Średnich Przedsiębiorstw (analiza indywidualna)
- w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych, które indywidualnie nie są istotne (analiza portfelowa).



Dla indywidualnych ekspozycji kredytowych przegląd pod kątem utraty wartości przeprowadzany jest raz na kwartał lub półrocze, a zdarza się, że przeglądy robione są częściej niż raz na kwartał, jeżeli okoliczność tego wymaga. Utrata wartości dla indywidualnych ekspozycji kredytowych mierzona jest w oparciu o możliwą do uzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową. Utrata wartości dla portfela ocenianego łącznie poddawana jest weryfikacji w okresach miesięcznych. Grupa, przynajmniej raz w roku, przeprowadza na podstawie historycznych obserwacji, walidację (tzw. „back testy”) parametrów wykorzystywanych do kalkulacji rezerw portfelowych.

Jeżeli Grupa stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Dla celów łącznej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę lub procesu oceniania według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich dłużnych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest łącznie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego do charakterystyki tych aktywów, które znajdują się w grupie. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych tak, aby odzwierciedlić oddziaływanie bieżących warunków, które nie miały wpływu w okresie, na którym opierają się dane historyczne dotyczące strat, jak też, aby wyeliminować czynniki mające wpływ na dane historyczne, a niewystępujące obecnie.

Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i zasadniczo są zgodne ze zmianami powiązanych dostępnych danych w poszczególnych okresach (takich jak stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary). Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Dla ekspozycji kredytowych, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości Grupa przeprowadza analizę utraty wartości na podstawie koncepcji strat już poniesionych, ale jeszcze nie zaraportowanych związanych z utratą wartości kredytów (IBNR-Incurred But Not Reported) szacowanych na podstawie doświadczeń historycznych strat dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka oraz szacowanego okresu pomiędzy wystąpieniem utraty wartości a identyfikacją i udowodnieniem straty oraz korekt danych historycznych analogicznie jak opisano powyżej.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie rezerwy. Odwrócenie nie może spowodować zwiększenia wartości bilansowej składnika aktywów finansowych ponad kwotę, która stanowiłaby zamortyzowany koszt tego składnika na dzień odwrócenia sytuacji, gdyby ujęcie utraty wartości w ogóle nie miało miejsca.

Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kiedy prawdopodobieństwo odzyskania należności kredytowych z rozpoznaną utratą wartości się nie zwiększa, można dojść do przekonania, że odzyskanie tych należności jest w praktyce niemożliwe. W takiej sytuacji kwota należności kredytowej podlega spisaniu w ciężar utworzonej uprzednio rezerwy z tytułu utraty wartości. Kwoty należności spisanych, odzyskane w późniejszych okresach, pomniejszają wartość kosztów rezerw utworzonych z tytułu utraty wartości.

Zasady ustalania utraty wartości są spójne dla całej Grupy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, dla których występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości, skumulowane straty ujęte dotychczas w innych całkowitych dochodach przenosi się z kapitału własnego do zysków lub strat. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z innych całkowitych dochodów i ujęta w zyskach lub stratach, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w zyskach lub stratach.

w tys. zł

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy inwestycja jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez rozpoznanie rezerwy.

Zobowiązania warunkowe

Grupa tworzy rezerwy na obarczone ryzykiem utraty wartości nieodwołalne zobowiązania warunkowe (nieodwołalne otwarte linie kredytowe, gwarancje finansowe, akredytywy, itp.). Wartość rezerwy wyznacza się jako różnicę pomiędzy szacunkiem dotyczącym wykorzystania zaangażowania warunkowego a wartością bieżącą spodziewanych przyszłych przepływów pieniężnych z tej ekspozycji.

Rzeczowy majątek trwały**Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych**

Składniki rzeczowego majątku trwałego wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

Umowy leasingowe, na mocy których Grupa przejmuje zasadniczo całość ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Aktywa pozyskane w ramach umowy leasingu finansowego wykazywane są w wartości godziwej lub, jeśli mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Grupa ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Grupa uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w rachunku zysków i strat.

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- | | |
|------------------------|------------|
| • budynki | 40 lat |
| • budowle | 22 lata |
| • maszyny i urządzenia | 3 - 14 lat |
| • samochody | 4 lata |

Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Na dzień klasyfikacji składnika aktywów trwałych jako aktywa przeznaczone do sprzedaży, Grupa wycenia taki składnik aktywów w kwocie niższej z jego wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży.

Ewentualne pomniejszenie wartości bilansowej aktywów przeznaczonych do sprzedaży na dzień ich początkowej klasyfikacji jak i późniejsze odpisy aktualizujące do poziomu wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Wartości niematerialne

Oprogramowanie komputerowe

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Grupę i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

Pozostałe wartości niematerialne

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Grupę, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o wartość skumulowanej amortyzacji i łączną kwotą odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są ujmowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych. Szacowany okres użytkowania wynosi od 3 do 5 lat.

Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

Pozostałe należności handlowe i inne należności

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Inne zobowiązania

Zobowiązania, inne niż zobowiązania finansowe, są ujmowane w kwocie wymagającej zapłaty.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych.

W kapitale rezerwowym ujmuje się efekt wyceny programu motywacyjnego realizowanego w formie akcji (MSSF 2.53).

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, różnice z wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Oprócz kapitału własnego do kapitałów Grupy zalicza się również udziały niekontrolujące.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży łączne skutki okresowej zmiany wartości godziwej odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane (odwrócone). Całość lub odpowiednia część uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa lub zmniejsza wartość danego składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Skutki zmian wartości godziwej są wyksięgowywane w korespondencji z rachunkiem zysków i strat.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowanego obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Dywidendy

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązań z tytułu dywidendy w ramach pozostałych zobowiązań.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Grupy zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Grupy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne są oszacowane na podstawie wyceny metodą aktuarialną. Wycena tych rezerw jest aktualizowana przynajmniej raz w roku.

Program motywacyjny

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy BZWBK ujęto zobowiązanie z tytułu programu udziału w zyskach dla pracowników wybranych spółek zależnych, jako pozostałe długoterminowe zobowiązania wobec pracowników według MSR 19. Program ten formalnie oparty na emisji akcji i ich sprzedaży wybranym pracownikom spółek, ma charakter długoterminowego programu udziału w zyskach, ponieważ akcje są objęte warunkowym zobowiązaniem do odsprzedaży po cenie akcji różnej od ich wartości godziwej.

W wyniku przyjętej klasyfikacji programu Grupa BZWBK wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania z tytułu programu w kwocie odpowiadającej oszacowanej wartości bieżącej przyszłych wypłat z uwzględnieniem adekwatnego okresu świadczenia usług w korespondencji z kosztami świadczeń pracowniczych.

Płatności w formie akcji

Grupa BZWBK wprowadziła program motywacyjny polegający na płatności w formie akcji. Dla praw do akcji przyznanych po 7 listopada 2002 roku (MSSF 2.53), wartość godziwa usług świadczonych przez pracowników jest mierzona w odniesieniu do wartości godziwej przyznanych praw według wartości na dzień przyznania. Koszty usług świadczonych przez pracowników w zamian za przyznane prawa są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym uprawnieni je nabywają bezwarunkowo. Kwota ujęta w kosztach jest określona w odniesieniu do wartości godziwej przyznanych praw. Wartość godziwa praw jest ustalana w oparciu o modele wyceny płatności w formie akcji, które uwzględniają cenę wykonania, cenę akcji na dzień przyznania, stopę dyskontową - stopę wolną od ryzyka, oczekiwaną zmienność ceny akcji w okresie trwania programu oraz inne właściwe czynniki wpływające na wartość godziwą. Grupa ocenia prawdopodobieństwo vestingu programu co ma wpływ na wartość programu w kosztach okresu.

Warunki nabycia praw zawarte w warunkach przyznania nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości godziwej, z wyjątkiem sytuacji, gdy warunki te są uzależnione od czynników rynkowych. Nierynkowe warunki nabycia praw są uwzględniane poprzez korygowanie liczby praw ujętych w wycenie dla potrzeb pomiaru kosztu usług świadczonych przez pracowników, w ten sposób, że ostatecznie kwota ujęta w rachunku zysków i strat odzwierciedla liczbę akcji, którą nabeżdą uprawnieni.

Koszty związane z płatnościami w formie akcji są odnoszone do kapitałów własnych. W przypadku gdy warunki planu płatności w formie akcji przewidują emisję nowych akcji, wpływ z emisji akcji zwiększają kapitał akcyjny oraz ewentualną nadwyżką kapitału zapasowego w momencie wykonania prawa.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem zobowiązań.

W oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na zobowiązania warunkowe takie jak: gwarancje, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego.

Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Grupa dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego (na przykład: przedpłaty, opcje kupna i podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów.

Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje (np. za uruchomienie i przyznanie kredytu, uruchomienie transzy kredytu, prolongata kredytu, odnowienie kredytu, prowizja za restrukturyzację, aneksy powodujące zmiany w przepływach), koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bieżącej należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu prowizji

Prowizje rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej są opisane powyżej.

Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewolwingowych, kart kredytowych i zobowiązań warunkowych rozliczane są liniowo do rachunku zysków i strat.

Pozostałe prowizje i opłaty, nie rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się zgodnie z zasadą memoriału do rachunku zysków i strat.

Wynik z tytułu prowizji od walutowych transakcji z klientami w sieci oddziałów uwzględnia elementy rewaluacji.

Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja obejmuje zyski i straty wynikające ze zmian w wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Przychody i koszty odsetkowe od tych instrumentów dłużnych są uwzględniane w wyniku odsetkowym.

Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia prawa do nich.

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć

Wynik na sprzedaży akcji i udziałów w podmiotach zależnych ustalany jest jako różnica pomiędzy wartością aktywów netto, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży.

Wynik na sprzedaży podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ustalany jest jako różnica między wartością aktywa, a uzyskaną ceną sprzedaży.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody operacyjne niezwiązane bezpośrednio z działalnością statutową Grupy. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

Płatności dokonane z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane metodą liniową, jako koszty w rachunku zysków i strat przez okres leasingu.

Płatności z tytułu leasingu finansowego

Minimalne płatności leasingowe rozdziela się pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie niespłaconego salda zobowiązania. Koszty finansowe rozlicza się na poszczególne okresy objęte okresem leasingu w taki sposób, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową w stosunku do niespłaconego salda zobowiązania.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek dochodowy jest wykazywany w zyskach lub stratach z wyjątkiem pozycji, które ujęto w innych całkowitych dochodach.

Podatek bieżący jest to kwota podatku podlegającego zapłacie od dochodu do opodatkowania za dany rok z zastosowaniem stawek podatkowych, które obowiązywały prawnie lub obowiązywały faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego oraz uwzględniając wszelkie korekty podatku podlegającego zapłacie dotyczącego poprzednich lat.

Aktywa i pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są metodą bilansową. Powstają z tytułu różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością wynikającą ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji określonych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści podatkowych.

Odroczone i bieżące aktywa i zobowiązania finansowe kompensują się tylko wtedy, gdy dotyczą tego samego tytułu rozliczeń podatkowych oraz gdy istnieje ważny tytuł prawny i intencja dokonania rozliczenia w kwocie netto albo realizacji składnika aktywów i wykonania zobowiązania jednocześnie.



3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Działalność operacyjną Grupy BZ WBK podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej, Segment Bankowości Inwestycyjnej, Segment Skarbu i Segment Centralny. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiągane są ze sprzedaży i obsługi klientów oraz produktów w danym segmencie, zgodnie z opisami przedstawionymi poniżej. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

- sprzedaż i/lub obsługę klientów danego segmentu w kanałach sprzedaży/obsługi będących w posiadaniu innego segmentu,
- współdzielenie dochodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem danego klienta,
- współdzielenie dochodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje dochodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych dochodów i/lub kosztów.

Aktywa i pasywa segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Zasady identyfikacji dochodów i kosztów oraz aktywów i pasywów na potrzeby raportowania segmentowego są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Grupie Banku Zachodniego WBK SA. Tym samym nie występują różnice pomiędzy wyceną zysków lub strat, aktywów lub pasywów segmentów sprawozdawczych, przedstawioną Zarządowi a wyceną tych elementów dla Grupy BZ WBK, ujętą w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych banku, jak również mikro i małych przedsiębiorstw.

W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych i mikro przedsiębiorstw segment świadczy między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, factoringu, akredytyw i gwarancji.

Segment Bankowości Biznesowej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego. Poza usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, factoringu, akredytyw i gwarancji.

Segment Bankowości Inwestycyjnej

Segment Bankowości Inwestycyjnej uzyskuje dochody oferując usługi organizowania finansowania (organizowanie emisji papierów wartościowych), doradztwa finansowego, działalności brokerskiej Domu Maklerskiego oraz zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych.

Segment Skarbu

Pion Skarbu odpowiada za zarządzanie płynnością, ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kursowym Banku. Dostarcza również klientom Banku produkty służące zarządzaniu ryzykiem kursowym oraz ryzykiem stopy procentowej. Działalność Pionu Skarbu na rynku międzybankowym jest źródłem dochodów z pozycjonowania ryzyka kursowego i stopy procentowej.

Segment Centralny

Obejmuje operacje centralne, finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, jak również transakcje, z których dochód i/lub koszty nie mogą być bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki przyporządkowane do danego segmentu.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

31.12.2010	Bankowość Detaliczna*	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 203 493	638 803	24 459	(93 806)	49 226	1 822 175
w tym transakcje wewnętrzne	-	(65 900)	46 228	-	19 672	-
Pozostałe dochody	849 737	95 385	343 796	326 300	47 921	1 663 139
w tym transakcje wewnętrzne	120 625	41 087	(86 609)	(85 699)	10 596	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	54 514	-	-	54 514
Koszty operacyjne	(1 192 024)	(198 411)	(151 948)	(40 830)	(54 365)	(1 637 578)
w tym transakcje wewnętrzne	5 123	(42 626)	(5 563)	22 939	20 127	-
Amortyzacja	(102 489)	(12 564)	(9 275)	(3 161)	(1 278)	(128 767)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(373 583)	(67 181)	-	-	20 010	(420 754)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	2 555	-	1 897	-	-	4 452
Zysk przed opodatkowaniem	387 689	456 032	263 443	188 503	61 514	1 357 181
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(316 612)
Zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli						(66 346)
Zysk za okres						974 223

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

31.12.2010	Bankowość Detaliczna*	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	15 868 881	16 888 035	61 182	-	20 198	32 838 296
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	32 496	-	54 864	-	-	87 360
Pozostałe aktywa	7 116 426	4 430 708	1 160 592	6 348 032	1 172 457	20 228 215
Aktywa razem	23 017 803	21 318 743	1 276 638	6 348 032	1 192 655	53 153 871
Zobowiązania wobec klientów	32 532 318	8 624 360	781 201	32 575	-	41 970 454
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	2 312 899	4 640 248	333 969	2 557 595	1 338 706	11 183 417
Pasywa razem	34 845 217	13 264 608	1 115 170	2 590 170	1 338 706	53 153 871

*Obejmuje klientów indywidualnych oraz mikro i małe przedsiębiorstwa

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

Przekształcone jak opisano w nocie 2 „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”

31.12.2009	Bankowość Detaliczna*	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 037 130	521 536	26 444	(63 028)	41 109	1 563 191
w tym transakcje wewnętrzne	-	(49 121)	48 521	-	600	-
Pozostałe dochody	831 070	86 309	302 374	344 016	64 416	1 628 185
w tym transakcje wewnętrzne	103 714	33 442	(65 764)	(74 350)	2 958	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	96 592	-	-	96 592
Koszty operacyjne	(1 121 479)	(185 678)	(141 331)	(39 056)	(33 747)	(1 521 291)
w tym transakcje wewnętrzne	7 161	(46 148)	(5 254)	23 262	20 979	-
Amortyzacja	(98 837)	(11 612)	(9 001)	(2 933)	(1 090)	(123 473)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(338 811)	(162 012)	2 331	-	17 458	(481 034)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	(837)	-	503	-	-	(334)
Zysk przed opodatkowaniem	308 236	248 543	277 912	238 999	88 146	1 161 836
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(222 614)
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						(53 964)
Zysk za okres						885 258

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

Przekształcone jak opisano w nocie 2 „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”

31.12.2009	Bankowość Detaliczna*	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	15 420 209	19 070 131	67 467	-	11 706	34 569 513
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31 277	-	50 610	-	-	81 887
Pozostałe aktywa	7 006 518	4 355 138	1 102 630	5 829 725	1 119 614	19 413 625
Aktywa razem	22 458 004	23 425 269	1 220 707	5 829 725	1 131 320	54 065 025
Zobowiązania wobec klientów	31 919 150	8 514 438	765 983	23 300	-	41 222 871
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	1 967 091	5 301 295	335 914	4 688 601	549 253	12 842 154
Pasywa razem	33 886 241	13 815 733	1 101 897	4 711 901	549 253	54 065 025

*Obejmuje klientów indywidualnych oraz mikro i małe przedsiębiorstwa

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

Przekształcone jak opisano w nocie 2 „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”

31.12.2008	Bankowość Detaliczna*	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 019 453	468 912	26 237	70 742	49 761	1 635 105
w tym transakcje wewnętrzne	-	(48 401)	74 632	-	(26 231)	-
Pozostałe dochody	827 077	82 811	485 088	121 647	35 949	1 552 572
w tym transakcje wewnętrzne	139 020	28 179	(96 280)	(73 298)	2 379	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	70 306	-	-	70 306
Koszty operacyjne	(1 177 224)	(188 741)	(164 057)	(35 851)	(8 871)	(1 574 744)
w tym transakcje wewnętrzne	13 742	(53 038)	(5 321)	21 766	22 851	-
Amortyzacja	(86 271)	(9 099)	(8 338)	(2 960)	(663)	(107 331)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(147 761)	(227 011)	15	-	10 206	(364 551)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	(1 417)	-	640	-	-	(777)
Zysk przed opodatkowaniem	433 857	126 872	409 891	153 578	86 382	1 210 580
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(256 294)
Zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli						(98 840)
Zysk za okres						855 446

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

Przekształcone jak opisano w nocie 2 „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”

31.12.2008	Bankowość Detaliczna*	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	14 290 054	20 341 916	66 294	427 572	10 777	35 136 613
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	32 114	-	40 107	-	-	72 221
Pozostałe aktywa	7 044 761	3 933 785	999 896	8 938 084	1 307 709	22 224 235
Aktywa razem	21 366 929	24 275 701	1 106 297	9 365 656	1 318 486	57 433 069
Zobowiązania wobec klientów	32 349 169	9 921 340	505 609	34 609	-	42 810 727
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	1 851 389	5 318 425	282 319	5 967 034	1 203 175	14 622 342
Pasywa razem	34 200 558	15 239 765	787 928	6 001 643	1 203 175	57 433 069

*Obejmuje klientów indywidualnych oraz mikro i małe przedsiębiorstwa

4. Zarządzanie ryzykiem

Grupa BZ WBK jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Grupa powiększając wartość dla akcjonariuszy będzie podejmować ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Ryzyko oznacza możliwość zaistnienia zdarzeń, które będą miały wpływ na realizację założonych przez Grupę celów strategicznych.

Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, określenia najkorzystniejszego zwrotu przy zaakceptowanym poziomie ryzyka (risk-reward), a także dla regularnego ustalania i weryfikowania odpowiednich limitów ograniczających skalę narażenia na ryzyko. Grupa na bieżąco modyfikuje i poszerza sposoby zarządzania ryzykiem uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Banku, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

W Grupie BZ WBK zarządzanie ryzykiem podlega ogólnej zasadzie „tone at the top”. Oznacza to, że Zarząd i Rada Nadzorcza wytycza kierunek działań oraz aktywnie wspiera strategię zarządzania ryzykiem. Objawia się to poprzez akceptację kluczowych polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, udział Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, przeglądy i akceptację ryzyk oraz raportów dotyczących poziomu ryzyk.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych w odniesieniu do bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, tryb identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Rada ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką Rady, z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Banku, przyjmuje raporty niezależnej jednostki audytu wewnętrznego oraz jednostki zapewnienia zgodności. Komitet otrzymuje regularne kwartalne raporty dotyczące stopień realizacji zaleceń pokontrolnych i na ich podstawie ocenia jakość podejmowanych działań. Komitet Audytu ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Nadzoru Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w ocenie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz środków jakie zostały przyjęte i zaplanowane w celu zapewnienia efektywnego zarządzania znaczącymi ryzykami Grupy.

Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem. W szczególności wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, podział zadań zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, odpowiada za wprowadzenie i aktualizację pisemnych strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, a także za przejrzystość działań. Dokonuje przeglądu wyników finansowych Grupy.

Zarząd Banku powołał szereg Komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Komitet Zarządzania Ryzykiem wyznacza kierunek strategii zarządzania ryzykiem w Grupie BZ WBK. Komitet Zarządzania Ryzykiem pełni funkcję nadrzędną w stosunku do wszystkich komitetów działających w obszarze zarządzania ryzykiem. Komitet umożliwia integrację ryzyk z różnych obszarów, co pozwala na uzyskanie ich spójnego obrazu, a także systematyzuje raportowanie do wyższego kierownictwa w zakresie zarządzania ryzykiem w całej Grupie BZ WBK.

Forum Polityk Kredytowych podejmuje kluczowe decyzje w zakresie ryzyka kredytowego, zatwierdza polityki, systemy klasyfikacji, limity ryzyka kredytowego oraz zakres kompetencji kredytowych.

Komitet Pomiaru Ryzyka Kredytowego sprawuje bezpośredni nadzór nad niezależnym procesem budowy i walidacji modeli ryzyka kredytowego w Grupie BZ WBK.

Komitet Kredytowy zatwierdza transakcje kredytowe przewyższające nadane indywidualne kompetencje kredytowe w Grupie BZ WBK.

Komitet Rezerw podejmuje decyzje w zakresie wysokości odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na ekspozycje kredytowe oraz z tytułu ryzyka prawnego a także zatwierdza metodologię i wykaz parametrów stosowanych do wyznaczania kwoty utraty wartości w podejściu portfelowym dla Grupy BZ WBK.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego w Grupie BZ WBK, m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom.

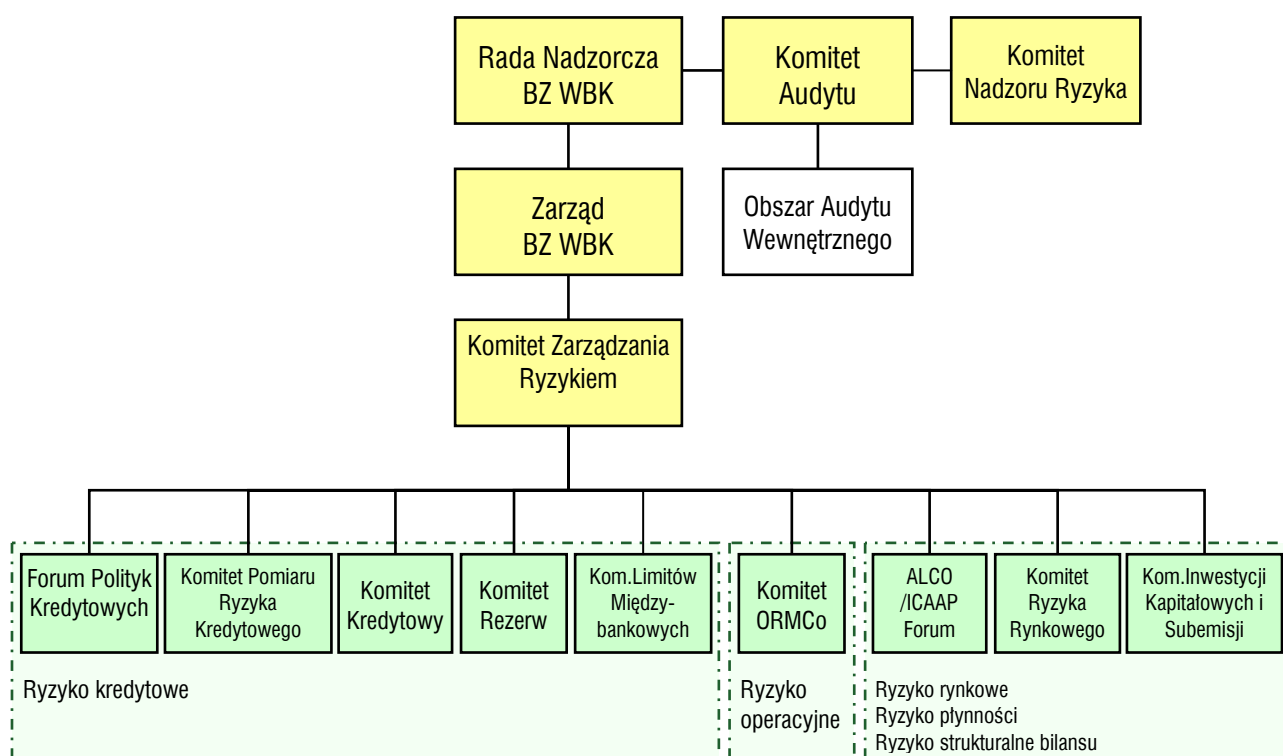
Komitet Ryzyka Rynkowego sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz politykami dotyczącymi ryzyka rynkowego w Grupie BZ WBK, w tym strategii działalności skarbowej i działalności maklerskiej oraz monitoruje odpowiednie wskaźniki ryzyka rynkowego.

Komitet Inwestycji Kapitałowych i Subemisji zatwierdza transakcje dotyczące komercyjnych inwestycji kapitałowych i subemisji oraz polityki zarządzania i nadzoru nad ryzykiem inwestycyjnym w Grupie BZ WBK.

Komitet Limitów Międzybankowych formułuje i rekomenduje Zarządowi polityki dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym na rynku międzybankowym oraz zatwierdza limity maksymalnego zaangażowania i terminu transakcji na rynku międzybankowym.

ALCO/ICAAP Forum sprawuje nadzór nad politykami w zakresie zarządzania kapitałem i ryzyka płynności. Zadania w zakresie strategii kapitałowej realizuje podkomitet ALCO. W rozszerzonym składzie ALCO pełni funkcję ICAAP Forum. Jako ICAAP Forum, Komitet sprawuje właściwość biznesowe procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) i nadzór nad całością procesu ICAAP w Grupie BZ WBK.

Poniższy rysunek przedstawia strukturę ładu korporacyjnego w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem.



Zarządzanie ryzykiem odbywa się w ramach zatwierdzonego przez Komitet Zarządzania Ryzykiem profilu ryzyka, wynikającego z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka.

W Grupie BZ WBK poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów i zapisany w postaci „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Na podstawie globalnych limitów wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem.

Grupa BZ WBK jest narażona na szereg ryzyk wpływających na realizowane cele strategiczne. Grupa nieustannie analizuje ryzyka, identyfikując ich źródła, tworząc odpowiednie mechanizmy zarządzania ryzykami, obejmujące m.in. ich pomiar, kontrolę, ograniczanie i raportowanie. Wśród ryzyk o największym znaczeniu dla Banku można wymienić:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,

- ryzyko prawne i regulacyjne.

Szczegółowe zasady, role i odpowiedzialności jednostek Banku zostały opisane w odpowiednich politykach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Grupa BZ WBK szczególnie dba o spójność procesów zarządzania ryzykiem na poziomie całej Grupy Kapitałowej, co pozwala na adekwatne kontrolowanie skali narażenia na ryzyko. Spółki zależne wdrażają polityki i procedury zarządzania ryzykiem odzwierciedlające zasady przyjęte przez Grupę BZ WBK.

Ryzyko kredytowe

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

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia w terminie przez dłużnika banku zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Ryzyko kredytowe przejawia się także w postaci spadku wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Ryzyko kredytowe Grupy wynika głównie z działalności kredytowej w segmencie detalicznym, korporacyjnym i na rynku międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Stosowany przez Grupę wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji grożących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Grupa szeroko stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, czyli tzw. covenants.

Grupa rozwija i udoskonala oparte na ryzyku metody wyceny kredytów, alokacji kapitału oraz pomiaru efektywności. Dla wszystkich istotnych portfeli kredytowych używane są modele wyceny ryzyka oparte o metodologię EVA (Economic Value Added).

Proaktywne zarządzanie ryzykiem kredytowym jest istotnym warunkiem sprawnego funkcjonowania Grupy BZ WBK w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W roku 2010 Grupa podjęła następujące działania:

- dokonano przeglądu struktury zarządzania ryzykiem kredytowym a następnie wdrożono niezbędne zmiany usprawniające proces i zapewniające większą skuteczność nadzoru. Wyrazem tego przeglądu jest „Responsible Lending (Odpowiedzialne Kredytowanie)” – doprecyzowujący zasady zarządzania procesem kredytowym i ryzykiem kredytowym w Grupie BZ WBK,
- sukcesywnie weryfikowano podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym, dostosowując metody oceny ryzyka do nowych parametrów i aktualizując dotychczasowe polityki kredytowe,
- wdrożono nowe i zaktualizowano używane modele aplikacyjne dla oceny ryzyka kredytowego oraz modele wspierające procesy monitoringu i windykacji kredytów gotówkowych,
- dokonano przeglądu zaleceń Rekomendacji T (wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu podniesienia jakości zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w bankach polskich) oraz odpowiednio dostosowano procesy kredytowe oraz procesy oceny ryzyka kredytowego tak, aby stosowane przez Grupę rozwiązania optymalnie odpowiadały rekomendacjom nadzoru,
- kontynuowano ostrożnościowe zarządzanie portfelem kredytów na nieruchomości dochodowe, przy zachowaniu ścisłych limitów ryzyka kredytowego, kładąc nacisk na odpowiednią jakość portfela.

Forum Polityk Kredytowych

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Grupie BZ WBK sprawuje Forum Polityk Kredytowych (FPK). Głównym obszarem odpowiedzialności Forum jest tworzenie i zatwierdzanie najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, polityk kredytowych oraz wdrażanie systemów klasyfikacji i wyceny ryzyka zmierzających do zapewnienia zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego. Dopasowując funkcjonowanie procesów zarządczych w Grupie BZ WBK do aktualnych celów strategicznych, w ramach struktury FPK wyodrębniono komitety dedykowane do głównych segmentów klientów: segmentu detalicznego, segmentu MŚP oraz segmentu biznesowego i korporacyjnego.

Komitet Pomiaru Ryzyka Kredytowego

Nadzór na modelami ryzyka kredytowego został powierzony nowo utworzonemu Komitetowi Pomiaru Ryzyka Kredytowego. Komitet ten jest odpowiedzialny za zatwierdzanie metodologii określania limitów ryzyka kredytowego, rozwój systemów ratingowych, zatwierdzanie metodologii oraz wyników testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oraz zatwierdzanie metodologii EVA (Economic Value Added).

Pion Kredytowy

Celem Pionu Kredytowego jest skuteczne zarządzanie ryzykiem kredytowym, zmierzające do zapewnienia sprawnego przebiegu procesu kredytowego oraz najwyższej jakości i wzrostu portfela kredytowego. W ramach Pionu Kredytowego funkcjonują jednostki odpowiedzialne za tworzenie i wdrażanie polityki ryzyka kredytowego, stały monitoring i raportowanie jakości portfela kredytów, jednostki odpowiedzialne za nadawanie ocen ratingowych oraz jednostki zarządzające portfelem kredytów zwiększonego ryzyka.

Pion Zarządzania Ryzykiem

Pion Zarządzania Ryzykiem aktywnie kształtuje strategię zarządzania ryzykiem w Banku. Głównym celem Pionu Zarządzania Ryzykiem w obszarze ryzyka kredytowego jest proponowanie optymalnych rozwiązań wspierających realizację celów Banku, przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu ryzyka poprzez dostarczenie coraz bardziej dokładnych analiz, modeli wewnętrznych i narzędzi decyzyjnych.

Polityki kredytowe

Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Grupę (np. wskaźniki „Loan-to-Value”, ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Grupa regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii Grupy, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Proces podejmowania decyzji kredytowych

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie Indywidualnych Kompetencji Kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, w ramach segmentów biznesowych wyodrębnionych w strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 25 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla.

Grupa BZ WBK stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, funkcje akceptacji ryzyka transakcji i funkcje sprzedażowe zostały rozdzielone. Funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje sprzedażowe łączone są tylko na poziomie Bankowości Oddziałowej i ograniczają się do ściśle określonych kwot zaangażowań, przy istotnym wsparciu procesu decyzyjnego modelami oceny ryzyka. Podejmowanie decyzji kredytowej oraz nadzór nad jakością portfela kredytowego pozostają w kompetencjach Głównego Oficera Kredytowego oraz podległych mu menedżerów.

Klasyfikacja kredytowa

Grupa dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do rekomendacji Komitetu Bazylejskiego, Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz najlepszych praktyk branżowych.

Modele oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Grupę dla najistotniejszych portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontaktach osobistych.

Grupa prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. Zasady monitoringu zostały zaktualizowane, aby dostosować je do bieżącej sytuacji. Dodatkowo dla wybranych modeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie lub analizę danych behawioralnych klienta. Weryfikacja klasyfikacji następuje również w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych.

Przeglądy kredytowe

Grupa dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez dwie wyspecjalizowane jednostki: Departament Przeglądów Specjalistycznych i Departament Przeglądów Oddziałowych, niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Zabezpieczenia

Funkcjonujący w Banku Zachodnim WBK model zabezpieczeń prawnych zakłada, iż centralną jednostką kompetencyjną odpowiedzialną za prawidłowy przebieg procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń jest Centrum Zabezpieczeń.

Centrum Zabezpieczeń jest odpowiedzialne za tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń prawidłowych i zgodnych z polityką kredytową dla wszystkich segmentów biznesowych, zapewnienie jednolitych w Grupie BZ WBK procedur wewnętrznych regulujących tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń oraz sprawny i prawidłowy przebieg procesów ustanawiania, monitorowania i zwalniania zabezpieczeń.

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

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

Klienci indywidualni

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

Podmioty gospodarcze

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

Proces zarządzania zabezpieczeniami

Na etapie podejmowania decyzji kredytowej kluczowe zadania Centrum Zabezpieczeń dotyczą oceny jakości przyjmowanych zabezpieczeń:

- weryfikacja wycen rzeczoznawców – ocena wartości przedmiotu zabezpieczenia,
- ocena stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia,
- ocena procesów inwestycyjnych na nieruchomościach,
- konsultacje prawne dotyczące proponowanych zabezpieczeń.

Centrum Zabezpieczeń aktywnie uczestniczy w kolejnych etapach procesu kredytowego, realizując m.in. działania obejmujące:

- przygotowanie projektów dokumentacji kredytowej,
- weryfikację i ocenę prawidłowości podpisanej dokumentacji kredytowej,
- rejestrację i weryfikację danych w systemach informatycznych,
- monitoring zabezpieczeń oraz raportowanie,
- zwolnienie zabezpieczeń.

w tys. zł

Grupa w ramach procesu zarządzania wierzycelnościami prowadzi między innymi działania związane z realizacją zabezpieczeń. Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działań w celu zaspokojenia roszczeń Grupy z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju (wyróżniamy dwie podstawowe kategorie zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe). Zasadniczo Grupa dąży do polubownej (dobrowolnej) realizacji zabezpieczeń w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia uprawnienia Grupy w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

Testy warunków skrajnych są jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służącym do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Grupy BZ WBK zdarzeń zachodzących w jego otoczeniu, a także możliwych zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, bądź zmian w profilu ryzyka. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości kredytowej portfeli kredytowych, w sytuacji wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Kalkulacja utraty wartości

Zarówno w Banku Zachodnim WBK S.A. jak i w spółkach zależnych odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości /Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Grupa posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego oraz według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR 39), które to zostały opisane w sekcji dotyczącej wyceny aktywów według kosztu zamortyzowanego.

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując możliwą utratę wartości należności kredytowych, Bank stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Grupa dokonuje regularnie, każdego roku, porównania założeń i parametrów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych banku i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów. Za realizację polityki w zakresie utrzymywania adekwatnego poziomu odpisów odpowiedzialny jest Komitet Rezerw.

Poniższe tabele przedstawiają maksymalne ekspozycje Grupy BZ WBK na ryzyko kredytowe, dla potrzeb prezentacyjnych pogrupowanych w klasy ryzyka uzależnione od wskaźnika pokrycia odpisem z tytułu utraty wartości.

31.12.2010	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	740 716	-	-	-
	50% - 70%	122 328	-	-	-
	70% - 85%	67 486	-	-	-
	powyżej 85%	70 445	-	-	-
Wartość brutto		1 000 975	-	-	-
Utrata wartości		(352 554)	-	-	-
Wartość netto		648 421	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	566 455	-	-	-
	50% - 70%	243 799	-	-	-
	70% - 85%	413 125	-	-	-
	powyżej 85%	108 458	-	-	-
Wartość brutto		1 331 837	-	-	-
Utrata wartości		(676 262)	-	-	-
Wartość netto		655 575	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	12 519 938	619 655	13 395 355	2 239 055
	0,10% - 0,30%	6 173 343	-	-	-
	0,30% - 0,65%	3 623 313	-	-	-
	powyżej 0,65%	9 472 201	-	-	-
Wartość brutto		31 788 795	619 655	13 395 355	2 239 055
Utrata wartości		(337 976)	-	-	-
Wartość netto		31 450 819	619 655	13 395 355	2 239 055
Pozostałe należności		83 481	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		5 639 854	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		1 186 607	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	42 291 542
Rezerwa na pozabilans		(17 217)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		6 809 244	-	-	42 291 542

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 21

31.12.2009	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	709 928	-	-	-
	50% - 70%	133 609	-	-	-
	70% - 85%	15 903	-	-	-
	powyżej 85%	83 929	-	-	-
Wartość brutto		943 369	-	-	-
Utrata wartości		(307 410)	-	-	-
Wartość netto		635 959	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	563 703	-	-	-
	50% - 70%	120 197	-	-	-
	70% - 85%	212 527	-	-	-
	powyżej 85%	117 627	-	-	-
Wartość brutto		1 014 054	-	-	-
Utrata wartości		(458 700)	-	-	-
Wartość netto		555 354	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	8 379 136	664 211	13 292 572	1 344 809
	0,10% - 0,30%	8 365 331	-	-	-
	0,30% - 0,65%	5 163 227	-	-	-
	powyżej 0,65%	11 763 337	-	-	-
Wartość brutto		33 671 031	664 211	13 292 572	1 344 809
Utrata wartości		(373 566)	-	-	-
Wartość netto		33 297 465	664 211	13 292 572	1 344 809
Pozostałe należności		80 735	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		6 359 012	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		877 841	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	36 882 698
Rezerwa na pozabilans		(15 553)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		7 221 300	-	-	36 882 698

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 21

31.12.2008	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	305 165	-	-	-
	50% - 70%	96 352	-	-	-
	70% - 85%	26 284	-	-	-
	powyżej 85%	170 799	5 969	-	-
Wartość brutto		598 600	5 969	-	-
Utrata wartości		(299 339)	(5 969)	-	-
Wartość netto		299 261	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	147 395	-	-	-
	50% - 70%	73 444	-	-	-
	70% - 85%	109 216	-	-	-
	powyżej 85%	108 522	-	-	-
Wartość brutto		438 577	-	-	-
Utrata wartości		(271 774)	-	-	-
Wartość netto		166 803	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	7 873 787	1 365 132	12 916 041	3 224 867
	0,10% - 0,30%	9 678 028	-	-	-
	0,30% - 0,65%	6 999 737	-	-	-
	powyżej 0,65%	9 930 962	-	-	-
Wartość brutto		34 482 514	1 365 132	12 916 041	3 224 867
Utrata wartości		(318 170)	-	-	-
Wartość netto		34 164 344	1 365 132	12 916 041	3 224 867
Pozostałe należności		506 205	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		9 538 323	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		904 124	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	115 462 834
Rezerwa na pozabilans		(11 976)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		10 430 471	-	-	115 462 834

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 21

Portfel objęty utratą wartości IBNR

	Należności od klientów		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Portfel nieprzeterminowany	30 590 223	32 294 289	33 175 381
Portfel przeterminowany	1 198 572	1 376 742	1 307 133
1-30 dni	875 444	1 048 180	1 068 200
31-60 dni	252 541	243 283	180 260
61-90 dni	65 678	81 813	55 101
> 90 dni	4 908	3 466	3 572
Wartość brutto	31 788 795	33 671 031	34 482 514

W portfelu zawierającym należności objęte odpisem z tytułu utraty wartości na straty poniesione i nie ujawnione (IBNR) zostały ujęte kwoty należności, podlegające w przeszłości renegotjacji warunków umowy w wysokości 2 079 271 tys. zł na 31.12.2010 r. oraz 568 055 tys. zł na 31.12.2009 r. oraz 104 019 tys. zł na dzień 31.12.2008 r.

Utrata wartości wg klas ryzyka

Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów			Należności od banków		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Utrata wartości oceniana indywidualnie						
do 50%	(160 538)	(132 917)	(51 924)	-	-	-
50% - 70%	(69 707)	(79 295)	(56 840)	-	-	-
70% - 85%	(52 562)	(12 692)	(20 942)	-	-	-
powyżej 85%	(69 747)	(82 506)	(169 633)	-	-	(5 969)
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(352 554)	(307 410)	(299 339)	-	-	(5 969)
Utrata wartości oceniana kolektywnie						
do 50%	(102 986)	(112 501)	(33 345)	-	-	-
50% - 70%	(147 244)	(70 547)	(44 336)	-	-	-
70% - 85%	(318 422)	(163 156)	(87 211)	-	-	-
powyżej 85%	(107 610)	(112 496)	(106 882)	-	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(676 262)	(458 700)	(271 774)	-	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty						
do 0,10%	(5 959)	(5 643)	(4 346)	-	-	-
0,10% - 0,30%	(12 084)	(14 177)	(19 795)	-	-	-
0,30% - 0,65%	(16 035)	(22 274)	(32 718)	-	-	-
powyżej 0,65%	(303 898)	(331 472)	(261 311)	-	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(337 976)	(373 566)	(318 170)	-	-	-
Całkowita utrata wartości	(1 366 792)	(1 139 676)	(889 283)	-	-	(5 969)

Koncentracja ryzyka kredytowego

Grupa BZ WBK przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2010 r. maksymalne limity dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosily:

- 1 249 617 tys. zł (według przepisów 20% funduszy własnych Grupy) w przypadku zaangażowania w podmioty zależne lub dominujące, lub zależne od podmiotu dominującego wobec Banku,
- 1 562 021 tys. zł (według przepisów 25% funduszy własnych Grupy) w pozostałych przypadkach.

Realizowana przez Grupę polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, m. in. poprzez stosowanie w powyższym zakresie bardziej rygorystycznych zasad niż ustawowe, określonych w Polityce Dużych Zaangażowań. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Przeprowadzona na dzień 31.12.2010 analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Grupa nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

Na koniec grudnia 2010 r. Grupa posiadała zaangażowanie kredytowe (łącznie bilansowe i pozabilansowe) przekraczające 10% funduszy własnych wobec 2 podmiotów, stanowiące łącznie 23,7% funduszy własnych (wobec 800% dopuszczalnej normy).



Lista 20 największych kredytobiorców Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2010 (łącznie z zaangażowaniem poszczególnych klientów w spółkach zależnych).

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	822 567	806 239	16 328
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	658 703	592 676	66 027
64	USŁUGI FINANSOWE	377 810	316 646	61 164
41	BUDOWNICTWO	344 273	300 480	43 793
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	297 815	297 815	-
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	278 828	228 903	49 925
41	BUDOWNICTWO	262 800	250 800	12 000
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	248 380	232 880	15 500
41	BUDOWNICTWO	241 578	241 578	-
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	238 363	238 363	-
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	225 097	225 097	-
71	BUDOWNICTWO PRZEM.	223 917	47 515	176 402
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	222 554	211 445	11 109
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	218 393	105 770	112 623
41	BUDOWNICTWO	207 487	200 479	7 008
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	204 571	204 571	-
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	183 197	166 768	16 429
41	BUDOWNICTWO	176 885	133 338	43 547
16	PRODUKCJA	174 096	162 215	11 881
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	173 462	88 830	84 632
Razem brutto		5 780 776	5 052 408	728 368

Lista 20 największych kredytobiorców Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2009 (łącznie z zaangażowaniem poszczególnych klientów w spółkach zależnych).

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	861 629	840 677	20 952
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	708 252	639 764	68 488
41	BUDOWNICTWO	421 171	238 261	182 910
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	360 892	315 464	45 428
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	358 652	279 780	78 872
41	BUDOWNICTWO	357 888	301 617	56 271
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	335 301	307 938	27 363
41	BUDOWNICTWO	313 954	311 915	2 039
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	309 509	231 893	77 616
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	303 746	229 323	74 423
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	276 241	260 741	15 500
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	275 335	241 254	34 081
41	BUDOWNICTWO	264 952	230 384	34 568
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	255 881	225 842	30 039
41	BUDOWNICTWO	233 742	233 742	-
16	PRODUKCJA	210 108	112 755	97 353
43	BUDOWNICTWO SPECJALISTYCZNE	207 160	67 433	139 727
41	BUDOWNICTWO	203 038	202 781	257
63	USŁUGI INFORMACYJNE	201 129	174 026	27 103
84	ADMINISTRACJA	200 000	-	200 000
Razem brutto		6 658 580	5 445 590	1 212 990

Lista 20 największych kredytobiorców Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2008 (łącznie z zaangażowaniem poszczególnych klientów w spółkach zależnych).

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	778 558	730 891	47 667
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	739 376	664 461	74 915
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	704 508	293 348	411 160
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	485 726	266 084	219 642
41	BUDOWNICTWO	367 666	181 266	186 400
41	BUDOWNICTWO	363 697	286 947	76 750
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	325 527	212 679	112 848
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	313 764	169 548	144 216
11	PRODUKCJA NAPOJÓW	310 000	213 586	96 414
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	305 127	289 627	15 500
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	301 923	-	301 923
16	PRODUKCJA	281 050	121 837	159 213
41	BUDOWNICTWO	271 206	158 247	112 959
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	270 792	194 217	76 575
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	262 785	166 189	96 596
41	BUDOWNICTWO	237 153	237 153	-
43	BUDOWNICTWO SPECJALISTYCZNE	220 944	166 085	54 859
41	BUDOWNICTWO	211 950	189 467	22 483
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	209 049	147 268	61 781
70	USŁUGI ZARZĄDZANIA	197 517	174 214	23 303
Razem brutto		7 158 318	4 863 114	2 295 204

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Grupy Banku Zachodniego WBK zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Grupa w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i kontrolowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży, zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” (21% portfela Grupy BZ WBK), dla sektora produkcyjnego (12%) oraz „dystrybucja” (11%).

Grupy PKD w podziale na sektory :

Sektor	Zaangażowanie bilansowe		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Obsługa nieruchomości	7 165 978	7 235 227	6 912 714
Sektor produkcyjny	4 270 302	4 689 363	5 366 549
Dystrybucja	3 904 839	4 811 392	4 937 385
Budownictwo	3 278 765	3 833 393	4 122 842
Sektor rolniczy	880 718	777 504	1 084 463
Transport	659 358	811 084	933 419
Sektor finansowy	530 198	649 046	877 210
Sektor energetyczny	304 168	382 949	358 023
Pozostałe sektory	1 678 263	1 760 346	1 612 444
A	Razem podmioty gospodarcze	22 672 589	24 950 304
B	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	11 449 018	10 678 150
A+B	PORTFEL Grupy BZ WBK	34 121 607	35 628 454
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	83 481	80 735
A+B+C	CAŁKOWITY PORTFEL GRUPY BZ WBK	34 205 088	35 709 189



Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako możliwość negatywnego wpływu na wynik finansowy zmian rynkowych poziomów stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, indeksów giełdowych itp. Występuje zarówno w działalności handlowej jak i bankowej (produkty walutowe, produkty na stopę procentową, produkty powiązane z indeksami giełdowymi).

Grupa BZ WBK narażona jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Grupa podejmuje ryzyko rynkowe wynikające z aktywnego zarządzania strukturą bilansu (zarządzanie aktywami i pasywami).

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi Komitetu Ryzyka Rynkowego, oprócz strukturyzowanych pozycji ryzyka, które są zarządzane bezpośrednio przez Komitet ALCO.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Podstawowym celem prowadzonej przez Grupę polityki zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych na rentowność Grupy, dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Grupy oraz jej wartości rynkowej.

Przyjęte przez Grupę polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i wskaźników zarówno obligacyjnych jak i obserwacyjnych. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii i bieżących celów Grupy.

W ramach Banku, ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe dotyczące księgi bankowej jest transferowane do Pionu Skarbu i zarządzane w sposób scentralizowany. Otwarte pozycje ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego pozostałych spółek Grupy BZ WBK są zamykane z Bankiem, z wyjątkiem Domu Maklerskiego BZWBK S.A., który ze względu na skalę i rodzaj prowadzonej działalności posiada przyznane limity dla poszczególnych ryzyk.

W celu ograniczenia ryzyka struktury bilansu i zapewnienia stabilnego strumienia dochodów w bilansie Grupy BZWBK został określony fundusz (puła pasywów netto) niewrażliwy na wahania stóp procentowych, który jest inwestowany w określony portfel dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów pochodnych na stopę procentową. Zgodnie z Polityką zatwierdzoną przez Zarząd, wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury powyższego portfela podejmowane są przez ALCO. Pion Skarbu – jako jednostka, która na bieżąco zarządza scentralizowaną ekspozycją BZWBK na ryzyko rynkowe, jest także odpowiedzialna za pozyskiwanie finansowania, zarządzanie płynnością i dokonywanie transakcji w imieniu ALCO. Dlatego też w ramach limitów wynikających z polityk dotyczących ryzyka rynkowego występuje limit operacyjny Pionu Skarbu, wyznaczany przez Dyrektora Pionu Skarbu w oparciu o strategię biznesową Pionu Skarbu i zatwierdzany przez Komitet Ryzyka Rynkowego.

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 Skarbu powołano jednostkę kontroli ryzyka odpowiedzialną za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli ryzyka, jego monitorowanie i raportowanie.

Uzupełnieniem struktury nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym w Grupie BZ WBK jest niezależny monitoring prowadzony przez Zespół ds. Monitoringu Ryzyka Rynkowego w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Zespół ten odpowiada za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru ryzyka oraz testów warunków skrajnych, walidację stosowanych modeli pomiaru ryzyka, a także spójność procesu zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy BZ WBK.

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego (akcje, indeksy giełdowe) występujące w portfelu Domu Maklerskiego BZWBK S.A. jest zarządzane przez Dom Maklerski i nadzorowane przez Komitet Ryzyka Rynkowego Grupy BZ WBK.

Metodologie pomiaru

Grupa BZ WBK wykorzystuje kilka metod pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego, są to: wartość zagrożona (VaR), pomiar wrażliwości i testy scenariuszy skrajnych.

VaR jest wyznaczany poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego. VaR ustala się jako różnicę między wyceną rynkową pozycji opartą na bieżących cenach/stawkach rynkowych a wyceną opartą o zmianę stawek w „najgorszym przypadku”. VaR jest wyznaczany oddzielnie dla ryzyka stopy procentowej, walutowego i instrumentów kapitałowych.

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR (między innymi VaR nie prognozuje maksymalnego poziomu strat, prognozuje przyszłość na bazie historycznych danych, zakłada stałą ekspozycję ryzyka poprzez zakładany okres utrzymywania pozycji co wynika z założeń co do prawdopodobnego przyszłego spreadu i prawdopodobnych zmian stawek rynkowych), Grupa wspiera metodologię VaR poprzez pomiar wrażliwości, który wskazuje zmianę wartości pozycji przy danej zmianie cen/rentowności. Wrażliwość jest mierzona na poziomie produktu, waluty, desk-u, ekonomicznego przeznaczenia transakcji (handlowa, inwestycyjna, zabezpieczająca). Pomiar te mogą być wykorzystywane do wsparcia decyzji zabezpieczających. Może być także podjęta decyzja o zamknięciu pozycji w wypadku gdy poziom wrażliwości połączony z prawdopodobną zmianą stawek wskazuje na zbyt wysokie potencjalne straty na wartości rynkowej. VaR i pomiary wrażliwości szacują prawdopodobne, maksymalne straty przy założeniu normalnej sytuacji na rynku. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku.

Ryzyko stopy procentowej

Jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz pasywów Grupy BZ WBK. Głównym źródłem ryzyka przeszacowania są transakcje zawierane w oddziałach, centrach korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Pion Skarbu. 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 przez system kontraktów wewnętrznych i tym samym scentralizowane w Pionie Skarbu, gdzie dealerzy Banku ponoszą odpowiedzialność za zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym (hurtowym), tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią ryzyka i 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 jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji Pionu Skarbu. W przyjętej metodzie VaR ustala się jako różnicę 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 wyznaczanych przy 99% poziomie ufności na bazie danych historycznych za okres 3 lat. Dla wyliczania zmienności zakładany jest 1-miesięczny okres utrzymywania pozycji. VaR jest wyznaczany wspólnie dla portfela handlowego i portfela bankowego. Z pomiaru jest wyłączony portfel papierów wartościowych zarządzany przez ALCO i dedykowany do zabezpieczenia strukturalnego ryzyka bilansu. Dodatkowo 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.

Dla celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej wyróżnia się działalność handlową i bankową/inwestycyjną. Portfel handlowy zawiera papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych przez Pion Skarbu. Każdego dnia są one rewaluowane do rynku i jakiegokolwiek zmiany ich wartości są natychmiast odnotowane w wyniku. Portfel bankowy BZ WBK zawiera oddziałowe kredyty i depozyty, portfel inwestycyjny Pionu Skarbu i instrumenty pochodne dedykowane do rachunkowości zabezpieczeń.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w na koniec 2010, 2009 oraz 2008 roku (obie miary zakładają miesięczny okres utrzymywania pozycji):

Ryzyko Stopy Procentowej	VaR			Scenariusz skrajny		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Miesięczny okres utrzymywania pozycji						
Średni	31 098	30 520	20 995	145 635	137 162	142 177
Maksymalny	40 360	39 996	28 596	188 689	185 874	177 608
Minimalny	23 066	17 563	12 698	96 026	82 710	101 898
na koniec okresu	27 777	36 458	20 059	144 413	142 906	102 707

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który na koniec grudnia 2010 roku wynosił 59 405 tys. zł (15 000 tys. EUR).

Zamieszczone poniżej tabele zawierają informację o wrażliwości portfeli handlowego i bankowego na koniec grudnia 2010 roku i w okresach porównywalnych:

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.) Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Wrażliwość 31-12-2010		
	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
0-3m	11	(80)	(69)
3m-1R	(71)	82	11
1R-5L	(3)	(363)	(366)
powyżej 5L	(6)	(33)	(39)
Razem	(69)	(394)	(463)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.) Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Wrażliwość 31-12-2009		
	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
0-3m	(10)	(53)	(63)
3m-1R	(3)	77	74
1R-5L	(28)	(501)	(529)
powyżej 5L	5	(24)	(19)
Razem	(36)	(501)	(537)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.) Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Wrażliwość 31-12-2008		
	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
0-3m	12	30	42
3m-1R	5	(71)	(66)
1R-5L	(25)	(280)	(305)
powyżej 5L	2	(15)	(13)
Razem	(6)	(336)	(342)

Strukturalne ryzyko bilansu

Strukturalne ryzyko bilansu jest definiowane jako narażenie Banku na wahania dochodów z działalności niehandlowej spowodowanych zmianami poziomu stóp procentowych. Zmienność stóp procentowych wpływa na dochody Banku wynikające z różnicy pomiędzy wielkością aktywów i pasywów nieoprocentowanych. W tej różnicy nazywanej NIRIL (net interest rate insensitive liabilities - pasywa netto niewrażliwe na zmiany stóp procentowych) zawiera się m.in. nadwyżka kapitałów i funduszy własnych nad majątkiem trwałym, nieoprocentowane rachunki bieżące. Głównym celem polityki NIRIL jest zapewnienie w dłuższym okresie stabilnego dochodu odsetkowego netto z powyższych inwestycji.

ALCO jest odpowiedzialne za nadzór powyższego ryzyka. Poziom ryzyka jest monitorowany i aktywnie zarządzany przez specjalnie wydzielony portfel (portfel NIRIL): nadwyżki kapitałowej (finansowane z nadwyżki kapitału nad majątkiem trwałym) i nadwyżki biznesowej (finansowane przez nieoprocentowane pasywa). Portfel ten składa się z bezpiecznych i płynnych aktywów (dodatkowo traktowanych jako rezerwa płynności) oraz instrumentów pochodnych na stopę procentową. ALCO podejmuje decyzje dotyczące inwestycji do tego portfela, a Pion Skarbu je egzekwuje w imieniu ALCO.

Poniższe tabele przedstawiają wrażliwość portfela NIRIL na koniec grudnia 2010 oraz w okresach porównywalnych.

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.) Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Wrażliwość 31-12-2010		
	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
0-3m	14	-	14
3m-1R	(48)	(43)	(91)
1R-5L	(873)	(821)	(1 694)
powyżej 5L	(120)	(805)	(925)
Razem	(1 027)	(1 669)	(2 696)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.) Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Wrażliwość 31-12-2009		
	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
0-3m	(9)	(7)	(16)
3m-1R	(42)	(29)	(71)
1R-5L	(911)	(557)	(1 468)
powyżej 5L	-	(871)	(871)
Razem	(962)	(1 464)	(2 426)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.)	Wrażliwość 31-12-2008		
	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy			
0-3m	-	-	-
3m-1R	(52)	(26)	(78)
1R-5L	(1 036)	(590)	(1 626)
powyżej 5L	-	(471)	(471)
Razem	(1 088)	(1 087)	(2 175)

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji walutowych Banku. VaR jest wyznaczany poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego. VaR określa potencjalną stratę na otwartych pozycjach walutowych przy 99% poziomie ufności i utrzymywaniu otwartych pozycji przez okres 10 dni roboczych. Parametry statystyczne są wyznaczane na bazie 3-letniej historii kursów walutowych. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Są one oparte o ekspozycję walutową i scenariusze założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahaniami kursów zanotowanych w okresie ostatnich 3 lat (kalkulacje są prowadzone dla dziennego i 10-dniowego okresu utrzymywania pozycji). Dodatkowo mechanizm "stop-loss" jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych.

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

Otwarte pozycje walutowe w spółkach zależnych – z wyjątkiem Domu Maklerskiego BZWBK S.A. – są nieistotne i nie są włączone do dziennego pomiaru ryzyka. Dom Maklerski posiada przyznany limit VaR dla ryzyka walutowego, w ramach którego zarządza otwartymi pozycjami związanymi z działalnością arbitrażową.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2010, 2009 i 2008 roku (obie miary są skalowane do miesięcznego okresu utrzymywania pozycji w celu uzyskania porównywalności ryzyk zarządzanych przez Pion Skarbu):

Ryzyko walutowe	VaR			Scenariusz skrajny		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Miesięczny okres utrzymywania pozycji						
Średni	1 807	2 030	897	12 936	13 186	4 370
Maksymalny	5 076	4 440	3 240	23 409	27 182	14 706
Minimalny	426	435	160	2 938	3 388	842
na koniec okresu	1 842	2 163	886	15 048	14 725	6 228

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który wynosił 5 940 tys. zł. (1 500 tys. EUR).

Bilans walutowy

W roku 2010, struktura walutowa aktywów kredytowych i zobowiązań depozytowych Grupy pozostała relatywnie niezmienną. Luka walutowa została sfinansowana poprzez zawarte transakcje swap-ów walutowych oraz cross-currency swap-ów. Ponadto, w 2010 roku Bank pozyskał finansowanie w euro poprzez emisję obligacji podporządkowanych oraz pozyskanego finansowania mającego wesprzeć kredytowanie sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Dzięki temu, w 2010 osiągnięto cel jakim było polepszenie struktury terminowej i walutowej bilansu Grupy. Zostały ustanowione nowe limity przez ALCO, w celu monitorowania wpływu wdrożonej strategii.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31 grudnia 2010 roku oraz w okresach porównywalnych.

31.12.2010	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 383 892	87 140	5 222	58 209	2 534 463
Należności od banków	62 685	471 401	22 125	63 444	619 655
Należności od klientów	21 749 472	8 144 237	2 346 853	597 734	32 838 296
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 825 870	417 693	-	151 792	13 395 355
Wybrane aktywa	37 021 919	9 120 471	2 374 200	871 179	49 387 769
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	1 989 506	377 202	48 495	110 879	2 526 082
Zobowiązania wobec klientów	37 187 256	3 689 682	30 330	1 063 186	41 970 454
Zobowiązania podporządkowane	-	395 230	-	-	395 230
Wybrane pasywa	39 176 762	4 462 114	78 825	1 174 065	44 891 766

31.12.2009	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 486 441	101 876	4 785	67 556	2 660 658
Należności od banków	179 505	372 346	26 909	85 451	664 211
Należności od klientów	22 437 267	9 245 367	2 282 271	604 608	34 569 513
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 695 810	442 185	-	154 577	13 292 572
Wybrane aktywa	37 799 023	10 161 774	2 313 965	912 192	51 186 954
PASYWA					
Zobowiązania wobec banku centralnego	1 519 208	-	-	-	1 519 208
Zobowiązania wobec banków	1 990 851	1 494 813	34 828	310 284	3 830 776
Zobowiązania wobec klientów	37 162 348	3 001 781	31 295	1 027 447	41 222 871
Wybrane pasywa	40 672 407	4 496 594	66 123	1 337 731	46 572 855

31.12.2008	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 798 697	256 638	7 954	114 818	3 178 107
Należności od banków	1 086 897	135 771	2 982	139 482	1 365 132
Należności od klientów	22 834 239	9 086 764	2 425 021	790 589	35 136 613
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 177 768	655 240	-	83 033	12 916 041
Wybrane aktywa	38 897 601	10 134 413	2 435 957	1 127 922	52 595 893
PASYWA					
Zobowiązania wobec banku centralnego	1 242 574	-	-	-	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	1 928 298	1 949 447	56 040	161 692	4 095 477
Zobowiązania wobec klientów	38 608 995	2 945 022	41 642	1 215 068	42 810 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	153 918	-	-	-	153 918
Wybrane pasywa	41 933 785	4 894 469	97 682	1 376 760	48 302 696

Ryzyko ceny instrumentów kapitałowych

Podmiotem odpowiedzialnym za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych jest Dom Maklerski BZWBK S.A. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Domu Maklerskiego zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures).

Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej, w której wartość VaR jest wyznaczana z rozkładu 250 historycznych zmian wartości bieżącego portfela. Zmienność wyznaczana jest jako odpowiedni percentyl rozkładu. Metoda historyczna jest uzupełniona testowaniem napięć.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Domu Maklerskim jest nadzorowany przez Komitet Ryzyka Rynkowego Grupy BZWBK. Komitet odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VAR dla Domu Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2010 roku i okresach porównywalnych:

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VaR			Scenariusz skrajny		
Dzienny okres utrzymywania pozycji	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Sredni	508	1 030	1 172	794	2 144	2 076
Maksymalny	2 614	5 168	3 217	4 459	12 282	6 784
Minimalny	31	49	43	50	63	55
na koniec okresu	556	630	143	850	696	544

Dom Maklerski BZWBK S.A. działa w ramach limitu operacyjnego VAR, którego maksymalna wartość wynosi 6 mln zł. W raportowanym okresie nie wystąpiło przekroczenie limitu VAR.

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 BZWBK;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na wypadek wystąpienia negatywnych czynników czy to zewnętrznych, czy też wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę BZ WBK w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub aktywa łatwo zbywalne (QLA – Qualified Liquid Assets) przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Banku. 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 BZ WBK przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności średnio- i długoterminowej. Dlatego też, dodatkowo do przyjętych limitów, ustalany jest codziennie szereg wskaźników obserwacyjnych (m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźnik uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym). W zakresie płynności długoterminowej, oprócz miar wewnętrznych stosowany jest limit tożsamy z limitem regulacyjnym, który wymaga aby kapitał i stabilne źródła finansowania w całości pokryły wartość portfela kredytowego i aktywów niepiętnych (np. majątek trwały).

Proces zarządzania i raportowanie

Ogólną odpowiedzialność za nadzorowanie ryzyka płynności posiada ALCO. ALCO przygotowuje polityki oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością.

Codziennie zarządzanie ryzykiem płynności bieżącej (do 7 dni) i krótkoterminowej (do 30 dni) jest delegowane do Pionu Skarbu. Za zarządzanie płynnością średnio- (powyżej 1 miesiąca) i długoterminową (powyżej 1 roku) odpowiadają łącznie Dyrektor Pionu Finansów i Dyrektor Pionu Skarbu. Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Pionie Finansów jest odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii oraz za pomiar i raportowanie ryzyka płynności.

Każda ze spółek zależnych jest odpowiedzialna za utrzymywanie płynności. Jednakże dla celów zarządzania płynnością krótko- i średnioterminową spółki wykorzystują rachunki bieżące i terminowe prowadzone przez spółkę matkę. Oznacza to, iż wszystkie przepływy pieniężne spółek są scentralizowane w Banku. Średnio- i długoterminowe finansowanie działalności spółek – zwłaszcza leasingowych – podlega ściśle nadzorowi spółki matki. BZ WBK wspiera spółki w wypadku gdy zawierają one długoterminowe transakcje.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czy to zewnętrznymi, czy też wewnętrznymi czynnikami - Grupa posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd scenariuszowy plan działań awaryjnych.

Pomiar ryzyka

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane pozycje kontraktowe podlegają - zgodnie z przyjętą Polityką Płynności - szeregowi modyfikacji opartych na: badaniach statystycznych zachowań bazy depozytowej i kredytowej, ocenach możliwości upłynnienia papierów wartościowych Skarbu Państwa poprzez ich sprzedaż lub zastawienie w transakcjach repo lub kredycie lombardowym z NBP, ocenach rolowania transakcji na rynku międzybankowym. Tak urealniona luka płynności służy do wyznaczenia wskaźników płynności, czyli stosunku prognozowanych skonsolidowanych wypływów do prognozowanych wpływów w danym przedziale czasowym. Polityka Płynności określa minimalne wartości wskaźników dla terminów do tygodnia i miesiąca. Wskaźniki są wyznaczone dla PLN i pozostałych walut. W wypadku „niedoboru” PLN lub walut możliwa jest konwersja nadwyżek złotych/walut do pokrycia niedoboru walut/złotych, jednakże wartość takiej konwersji jest limitowana na bazie oceny możliwości ich wymiany na rynku hurtowym.

Równolegle pomiar płynności dokonywany jest zgodnie z obowiązującą uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Uzupełnieniem pomiaru płynności są testy warunków skrajnych, służące do oceny narażenia na ryzyko płynności oraz maksymalnego zapotrzebowania na źródła finansowania przy wystąpieniu założonych scenariuszy w średnim i dłuższym okresie czasu.

W poniższych tabelach przedstawiono kontraktowy profil płynności wyliczony na podstawie rzeczywistej zapadalności pozostałej na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w okresach porównywalnych.

31.12.2010	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiąca	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 534 463	-	-	-	-	-	-	2 534 463
Należności od banków	609 318	-	1 557	8 780	-	-	-	619 655
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 237 429	65 950	422 283	294 879	82 013	88 176	48 325	2 239 055
Należności od klientów	2 975 063	2 512 312	6 987 588	7 922 135	5 392 082	8 415 908	(1 366 792)	32 838 296
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	-	2 663 934	5 040 335	2 506 002	2 505 004	680 080	13 395 355
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 527 047	1 527 047
Pozycja długa	7 356 273	2 578 262	10 075 362	13 266 129	7 980 097	11 009 088	888 660	53 153 871
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	2 167 937	49 366	213 001	95 778	-	-	-	2 526 082
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	35 197	64 532	95 007	188 412	92 036	103 427	-	578 611
Zobowiązania wobec klientów	28 498 162	5 399 918	6 719 536	907 123	49 667	396 048	-	41 970 454
Zobowiązania podporządkowane	3 160	-	-	-	-	392 070	-	395 230
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	7 683 494	7 683 494
Pozycja krótka	30 704 456	5 513 816	7 027 544	1 191 313	141 703	891 545	7 683 494	53 153 871
Luka – bilans	(23 348 183)	(2 935 554)	3 047 818	12 074 816	7 838 394	10 117 543	(6 794 834)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	196 052	576 473	3 271 659	784 196	234 340	577 134	(16 151)	5 623 703
Gwarancyjne	17 900	110 042	227 385	710 670	81 650	38 960	(1 066)	1 185 541
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	2 371 246	3 876 195	2 965 534	1 297 145	1 549 361	1 287 992	-	13 347 473
Wyptywy	2 382 221	3 861 964	2 953 582	1 311 178	1 573 684	1 379 910	-	13 462 539
Luka – pozabilans	(224 927)	(672 284)	(3 487 092)	(1 508 899)	(340 313)	(708 012)	17 217	

31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 660 658	-	-	-	-	-	-	2 660 658
Należności od banków	654 932	-	-	9 279	-	-	-	664 211
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	487 904	138 818	282 993	182 229	115 203	90 995	46 667	1 344 809
Należności od klientów	2 464 581	2 259 389	8 203 478	9 083 657	5 159 576	8 538 508	(1 139 676)	34 569 513
Inwestycyjne aktywa finansowe	49 876	1 743 454	1 589 738	4 479 935	2 771 513	1 992 640	665 416	13 292 572
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 533 262	1 533 262
Pozycja długa	6 317 951	4 141 661	10 076 209	13 755 100	8 046 292	10 622 143	1 105 669	54 065 025
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	2 268 025	1 108 071	1 594 365	357 253	12 286	9 984	-	5 349 984
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52 811	111 817	341 767	110 481	60 952	58 222	-	736 050
Zobowiązania wobec klientów	27 157 382	8 182 487	4 732 946	1 033 820	113 948	2 288	-	41 222 871
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	6 756 120	6 756 120
Pozycja krótka	29 478 218	9 402 375	6 669 078	1 501 554	187 186	70 494	6 756 120	54 065 025
Luka – bilans	(23 160 267)	(5 260 714)	3 407 131	12 253 546	7 859 106	10 551 649	(5 650 451)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	475 089	633 233	3 740 387	863 509	123 898	522 896	(13 909)	6 345 103
Gwarancyjne	38 468	102 024	224 127	463 236	45 178	4 808	(1 644)	876 197
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	4 857 751	2 001 095	3 168 144	572 313	702 425	902 592	-	12 204 320
Wyptywy	4 807 501	2 012 709	3 267 617	572 498	658 082	902 350	-	12 220 757
Luka – pozabilans	(463 307)	(746 871)	(4 063 987)	(1 326 930)	(124 733)	(527 462)	15 553	

31.12.2008	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiąca	od 3 do 12 miesiąca	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 178 107	-	-	-	-	-	-	3 178 107
Należności od banków	1 215 222	141 342	-	8 568	-	-	-	1 365 132
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	396 879	580 752	1 589 727	408 857	106 242	139 768	2 642	3 224 867
Należności od klientów	2 021 597	2 369 861	7 818 786	9 408 624	5 037 030	9 369 998	(889 283)	35 136 613
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 956	599 846	2 604 010	3 441 705	4 080 804	1 518 129	655 591	12 916 041
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 612 309	1 612 309
Pozycja długa	6 827 761	3 691 801	12 012 523	13 267 754	9 224 076	11 027 895	1 381 259	57 433 069
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	2 036 229	1 318 739	526 526	1 338 669	107 914	9 974	-	5 338 051
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	739 379	569 451	1 153 673	515 704	92 033	83 692	-	3 153 932
Zobowiązania wobec klientów	30 705 400	8 841 754	2 682 976	433 786	146 799	12	-	42 810 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	69 142	84 974	-	-	-	(198)	153 918
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	5 976 441	5 976 441
Pozycja krótka	33 481 008	10 799 086	4 448 149	2 288 159	346 746	93 678	5 976 243	57 433 069
Luka – bilans	(26 653 247)	(7 107 285)	7 564 374	10 979 595	8 877 330	10 934 217	(4 594 984)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	286 633	665 912	3 736 052	2 870 291	649 283	1 330 152	(9 569)	9 528 754
Gwarancyjne	62 889	120 909	264 372	312 785	137 475	5 694	(2 407)	901 717
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	6 825 726	3 473 051	5 673 685	1 254 096	44 325	215 983	-	17 486 866
Wyptywy	7 076 843	3 601 837	5 783 481	1 411 690	38 059	191 366	-	18 103 276
Luka – pozabilans	(600 639)	(915 607)	(4 110 220)	(3 340 670)	(780 492)	(1 311 229)	11 976	

Raport polityki płynności- Zmodyfikowany profil płynności:

Ryzyko płynności 31-12-2010	<1T	<1M	>1M
Aktywa płynne	12 958 174	998 000	271 281
Wpływy Pion Skarbu	1 094 198	1 162 154	9 770 282
Pozostałe wpływy	1 789 452	276 636	32 802 281
Wypływy Pion Skarbu	(1 417 403)	(2 122 502)	(10 205 075)
Pozostałe wypływy	(3 802 040)	(271 089)	(43 304 349)
Luka	10 622 381	43 199	(10 665 580)
Luka skumulowana	10 622 381	10 665 580	-

Ryzyko płynności 31-12-2009	<1T	<1M	>1M
Aktywa płynne	11 023 232	-	1 931 412
Wpływy Pion Skarbu	2 098 604	3 797 865	7 163 425
Pozostałe wpływy	1 451 558	593 711	33 840 436
Wypływy Pion Skarbu	(3 247 340)	(3 782 486)	(9 292 350)
Pozostałe wypływy	(3 441 017)	(317 267)	(41 819 783)
Luka	7 885 037	291 823	(8 176 860)
Luka skumulowana	7 885 037	8 176 860	-

Ryzyko płynności 31-12-2008	<1T	<1M	>1M
Aktywa płynne	11 382 962	566 552	1 300 540
Wpływy Pion Skarbu	2 476 074	6 961 845	12 223 334
Pozostałe wpływy	629 768	249 314	36 286 296
Wypływy Pion Skarbu	(2 263 818)	(7 564 051)	(14 016 408)
Pozostałe wypływy	(5 284 242)	(516 776)	(42 431 390)
Luka	6 940 744	(303 116)	(6 637 628)
Luka skumulowana	6 940 744	6 637 628	-

Na koniec 2010 roku nastąpiło wydłużenie średniego okresu życia detalicznej bazy depozytowej co ma odzwierciedlenie w luce kontraktowej. Poziom aktywów płynnych nie uległ znaczącej zmianie rok do roku.

W roku 2010 oraz w okresach porównywalnych wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku były utrzymywane na wymaganym poziomie.

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 BZWBK 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) wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego, m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom. Komitet ORMCo stanowi forum, na którym prowadzi się dyskusje na temat problematyki ryzyka operacyjnego, określa i monitoruje cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także ustala priorytety w sprawach wysokiego ryzyka. Wyniki tych prac przekazywane są Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

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

w tys. zł

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 umożliwia wyciąganie wniosków na przyszłość oraz podejmowanie działań naprawczych i prewencyjnych. Proces wyciągania 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 ostrzeżenia 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.

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, standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jej działalności.

Identyfikacja i ocena ryzyka

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

Zakres zadań Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności obejmuje zagadnienia zgodności związanej z wymaganiami prawnymi i regulacyjnymi w zakresie rodzaju działalności biznesowej, w tym ochrona praw klienta, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, ochronę informacji wrażliwej oraz ochronę danych osobowych. Zadania w zakresie identyfikacji, interpretacji i upowszechniania wiedzy w Grupie na temat pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych zostały powierzone jednostkom posiadającym właściwe kompetencje w tych obszarach.

Za zagadnienia związane ze zgodnością z prawem pracy odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi, za zgodność z przepisami podatkowymi oraz sprawozdawczymi odpowiada Pion Finansów, a za dopełnienie norm ostrożnościowych Pion Finansów i Pion Zarządzania Ryzykiem.

W Grupie BZ WBK Obszar Zapewnienia Zgodności koordynuje co 6 miesięcy proces oszacowania kluczowych ryzyk prawnych i regulacyjnych (braku zgodności). Proces obejmuje oszacowanie wagi ryzyk, ich potencjalnego wpływu na prowadzoną działalność, a także efektywność funkcjonujących w Grupie mechanizmów kontrolnych ograniczających te ryzyka. W przeglądach ryzyk prawnych i regulacyjnych (braku zgodności) bierze się pod uwagę zagrożenia, na które może być narażona Grupa w perspektywie kolejnych trzech lat, w tym ryzyka związane z wprowadzaniem nowych przepisów, wzmocnionych kontroli ze strony organów nadzorczych oraz wzrostu wymagań akcjonariuszy.

Zarządzanie ryzykiem i mechanizmy kontrolne

Zarząd Banku przyjął do stosowania politykę dotyczącą zgodności wypełniania zobowiązań prawnych i regulacyjnych, która następnie została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. W ramach realizacji polityki Obszar Zapewnienia Zgodności otrzymał odpowiedni zakres uprawnień, jako jednostka wspierająca kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności. Co sześć miesięcy Komitet Audytu przeprowadza przegląd kluczowych ryzyk zgodności, by potwierdzić, że są one właściwie zarządzane.

Komitet Zarządzania Ryzykiem zapewnia realizację obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdza zasady kontroli wewnętrznej i ramy funkcjonowania polityki zgodności, dbając o to, aby Obszar Zapewnienia Zgodności był niezależny od jednostek biznesowych i posiadał odpowiednie zasoby.

W szczególności, jednostka do spraw zapewnienia zgodności (z zastrzeżeniem odpowiedzialności specjalistycznej Pionu Finansów, Pionu Zarządzania Ryzykiem i Pionu Zarządzania Zasobami Ludzkimi) jest odpowiedzialna za:

- niezależną identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, na które narażona jest Grupa,
- doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu na temat efektywności procesów zapewniania zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi leżącymi w jej kompetencjach,
- przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie ryzyk braku zgodności oraz polityk i procedur określających zasady zarządzania tym ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności) koordynowane jest przez Pion Prawny i 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 spółek zależnych.

Monitorowanie ryzyka i sprawozdawczość

Obszar Zapewnienia Zgodności jest odpowiedzialny za monitorowanie zgodności z odpowiednimi politykami, procedurami, wymaganiami regulacyjnymi i kodeksami dobrych praktyk. Monitoring jest prowadzony przez specjalnie powołane do tego celu Biuro Ryzyka i Monitoringu Zgodności, pracowników Biura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, oficerów compliance w wyznaczonych jednostkach i spółkach oraz – w odniesieniu do sieci oddziałów – pracowników innych jednostek kontrolnych działających zgodnie z wytycznymi Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności.

Na podstawie oszacowania ryzyka prawnego i regulacyjnego przygotowywane są plany monitoringu uwzględniające priorytety. Monitoring koncentruje się przede wszystkim na procesach, ale może też dotyczyć poszczególnych jednostek organizacyjnych.

Roczny plan monitoringu akceptowany przez Komitet Audytu jest regularnie weryfikowany i aktualizowany w celu uwzględnienia nowych ryzyk, zmian w ocenie ryzyk istniejących oraz obszarów znajdujących się w danym okresie w centrum zainteresowania organów nadzorczych. Problemy zidentyfikowane w wyniku monitoringu są przedmiotem działań naprawczych realizowanych przez kierownictwo poszczególnych jednostek zgodnie z harmonogramami ustalonymi z Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności, który systematycznie monitoruje terminowość i jakość realizacji tych działań.

5. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Polityką Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka 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 na Komitet 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

Współczynnik wypłacalności, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu określonych ryzyk do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu obligatoryjnych pomniejszeń ujmowanych zgodnie z przepisami Prawa Bankowego i Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego, stanowi jedną z podstawowych miar stosowanych w Banku Zachodnim WBK S.A. do zarządzania kapitałem. Minimalna – wymagana przez Prawo Bankowe - wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy BZ WBK.

Polityka zarządzania kapitałem Grupy BZ WBK zakłada docelowy poziom współczynnika wypłacalności w wysokości 10% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy.

Równocześnie wskaźnik kapitału 1 kategorii (liczony jako iloraz kapitału 1 kategorii do aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego) powinien być utrzymywany na poziomie przynajmniej 8% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy (nadzór bankowy może nałożyć dodatkowy wymóg kapitałowy jako część procesu BION – Badanie i Ocena Nadzorcza, w zależności od nadzorczej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego).

Kapitał regulacyjny

Ryzyka Filara 1 oraz wielkość wymaganego kapitału na ich pokrycie oceniane są w sposób ilościowy. Grupa BZ WBK stosuje nadzorcze metody pomiaru tych ryzyk, które za pomocą ściśle określonych reguł i przy użyciu odpowiednich parametrów prowadzą do wyliczenia wielkości niezbędnego kapitału na pokrycie tych ryzyk. Grupa stosuje następujące metody w odniesieniu do poszczególnych ryzyk:

- ryzyko kredytowe –metoda standardowa,
- ryzyko operacyjne – metoda standardowa,
- ryzyko rynkowe –podstawowe metody pomiaru.

Ustalony wymóg kapitałowy dla poszczególnych ryzyk jest bezpośrednio sumowany w celu określenia łącznego minimalnego wymogu kapitałowego (Filar 1).

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika wypłacalności dla Grupy BZ WBK na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w okresach porównywalnych.

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
I Wymóg kapitałowy ogółem	3 169 381	3 332 447	3 532 896
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	6 248 086	5 402 183	4 743 569
Współczynnik wypłacalności [II/(I*12.5)]	15,77%	12,97%	10,74%

Kapitał wewnętrzny

Bank definiuje kapitał wewnętrzny jako kapitał wymagany do ochrony Grupy przed konsekwencjami dużych, nieprzewidzianych strat, które mogą zagrozić wypłacalności banku.

Kluczowym zadaniem wynikającym z Filaru 2 Nowej Umowy Kapitałowej jest przeprowadzenie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). W ramach procesu ICAAP, Grupa szacuje (ustala), alokuje i utrzymuje odpowiedni poziom kapitału wewnętrznego, zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności bankowej, z uwzględnieniem profilu ryzyka Banku, wynikającego z przyjętej deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka.

Podstawowym celem procesu ICAAP jest powiązanie profilu ryzyka, zarządzania ryzykiem, sposobu ograniczania ryzyka oraz wielkości kapitału wewnętrznego. Grupa posiada odpowiedni proces oceny, obejmujący wszystkie kluczowe elementy planowania i zarządzania kapitałem (w tym agregacja kapitału z tytułu różnych rodzajów ryzyka) oraz prowadzący do generowania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie tych ryzyk. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest adekwatny do rodzaju, skali i złożoności działalności Grupy.

Obecnie stosowane podejście do agregacji zakłada sumowanie regulacyjnych wymogów kapitałowych wyliczanych w ramach Filara 1, oraz oszacowanej wielkości kapitału na pokrycie ryzyk Filara 2, na jakie jest lub może być narażona Grupa BZ WBK. Tam, gdzie jest to praktyczne i możliwe do zastosowania stosowane są metody ilościowe pomiaru ryzyka. Pozostałe ryzyka Filara 2 są oceniane i zarządzane w sposób jakościowy za pomocą odpowiednich procesów zarządzania, monitorowania i ograniczania ryzyka. Obecna metoda jest bardzo ostrożnościowa, gdyż zakłada brak korelacji między ryzykami.

Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane obejmują wartość emisji 10-letnich obligacji imiennych o zmiennej stopie oprocentowania w pełni objętych i opłaconych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju w dniu 5 sierpnia 2010 r.

W dniu 13 października 2010 r. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających zobowiązania podporządkowanego powstałego z emisji obligacji imiennych z dnia 5 sierpnia 2010 r. Środki pozyskane z emisji w wysokości 99 mln EUR zostały uwzględnione w kalkulacji współczynnika wypłacalności Banku zgodnie z decyzją KNF.

Szczegółowe informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się w Nocie 35.

6. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
Przychody odsetkowe z tytułu	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Należności od podmiotów gospodarczych	1 173 137	1 286 163	1 403 175
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	961 258	919 215	745 966
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	299 295	285 682	302 790
Dłużnych papierów wartościowych w tym:	750 253	739 254	602 740
<i>w portfelu inwestycyjnym utrzymywanym do terminu zapadalności</i>	362 229	376 940	90 252
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	302 158	316 303	487 932
<i>w portfelu handlowym</i>	85 866	46 011	24 556
Należności leasingowych	172 702	192 085	226 053
Należności od banków	60 383	71 880	174 861
Należności sektora budżetowego	17 129	18 860	32 296
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 373	14 951	42 907
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(11 934)	(16 320)	4 126
Razem	3 130 301	3 226 088	3 232 124
Koszty odsetkowe z tytułu	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Depozytów klientów indywidualnych	(779 571)	(976 496)	(798 347)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(321 955)	(375 410)	(401 981)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(95 976)	(131 037)	(107 823)
Depozytów sektora budżetowego	(56 836)	(94 693)	(98 338)
Depozytów banków	(45 608)	(82 433)	(174 809)
Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(8 180)	(2 828)	(15 721)
Razem	(1 308 126)	(1 662 897)	(1 597 019)
Wynik z tytułu odsetek	1 822 175	1 563 191	1 635 105

Na dzień 31.12.2010 przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 110 944 tys. zł (na 31.12.2009 - 92 356 tys. zł, na 31.12.2008 - 58 117 tys. zł.)

7. Wynik z tytułu prowizji

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Przychody prowizyjne			
Obszar eBiznes & Płatności	357 483	370 585	313 145
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	336 064	277 283	429 135
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	251 214	250 732	232 504
Prowizje walutowe	201 745	226 534	235 014
Prowizje maklerskie	125 993	123 076	126 932
Prowizje od kredytów (w tym factoring)	104 764	101 429	80 643
Prowizje ubezpieczeniowe	70 339	74 434	74 737
Karty kredytowe	63 626	68 250	54 733
Opłaty dystrybucyjne	14 463	18 958	36 036
Gwarancje i poręczenia	11 258	11 767	12 550
Organizowanie emisji	11 220	6 147	8 557
Prowizje od umów leasingowych	3 841	3 729	800
Pozostałe prowizje	3 248	1 489	1 883
Razem	1 555 258	1 534 413	1 606 669
Koszty prowizyjne			
Obszar eBiznes & Płatności	(77 197)	(97 450)	(76 470)
Opłaty dystrybucyjne	(42 939)	(32 423)	(53 147)
Prowizje maklerskie	(24 362)	(24 558)	(20 704)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(23 217)	(17 708)	(25 829)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(10 447)	(17 048)	(25 816)
Karty kredytowe	(7 597)	(7 084)	(8 054)
Prowizje od umów leasingowych	(6 848)	(6 860)	(6 593)
Prowizje ubezpieczeniowe	-	-	(2 640)
Pozostałe	(17 990)	(16 970)	(13 601)
Razem	(210 597)	(220 101)	(232 854)
Wynik z tytułu prowizji	1 344 661	1 314 312	1 373 815

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń oraz od umów leasingowych w kwocie 183 488 tys. zł (185 175 tys. zł na 31.12.2009, 148 726 tys. zł na 31.12.2008) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi, od umów leasingowych oraz za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (37 662) tys. zł ((31 652) tys. zł na 31.12.2009, (40 476) tys. zł na 31.12.2008) (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych nie wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

8. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Przychody z tytułu dywidend			
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	53 293	94 271	68 249
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela handlowego	1 221	2 321	2 057
Razem	54 514	96 592	70 306

9. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Wynik handlowy i rewaluacja			
Dochód z walutowych operacji międzybankowych	111 398	151 481	59 177
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	109 221	73 951	(40 875)
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	27 275	31 274	22 993
Wynik na działalności animatora rynku	9 736	11 046	9 298
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	1 101	2 504	2 209
Razem	258 731	270 256	52 802

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarte jest odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 5 994 tys. zł za 2010 r. oraz korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (28 843) tys. zł za 2009 r. i (80 996) tys. zł za 2008 r.

W 2010 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji spreadów przyjętych do wyceny walutowych swapów stopy procentowej, które w sposób bardziej urealniony szacują wartości godziwą tych instrumentów pochodnych. Łączna korekta wyceny transakcji CIRS do wartości godziwej na koniec 2010 roku wyniosła (14 469) tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania aktywów walutowych netto i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności. Pozostałe istotne wartości szacunkowe nie uległy zmianie.

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych			
Wynik na instrumentach kapitałowych	6 516	3 561	67 196
Wynik na instrumentach dłużnych	5 657	(7 223)	(11 735)
Utrata wartości	(48)	-	(110)
Razem wynik na instrumentach finansowych	12 125	(3 662)	55 351
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(192)	17 443	(34 388)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	475	(19 866)	37 189
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	283	(2 423)	2 801
Razem	12 408	(6 085)	58 152

11. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych			
Sprzedaż podmiotów zależnych	-	-	520
Sprzedaż podmiotów stowarzyszonych	-	-	(716)
Razem	-	-	(196)

Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 49.



12. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Pozostałe przychody operacyjne			
Przychody z tytułu sprzedaży usług	12 072	13 425	32 926
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	8 499	2 280	1 957
Przychody z tytułu zwrotów na rzecz BFG	5 678	5 826	1 657
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	4 051	12 959	9 440
Rozliczenie umów leasingowych	1 340	1 070	470
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	1 149	3 981	2 610
Rozliczenie zawartych transakcji giełdowych	895	1 315	1 366
Przychody z tyt. zwrotu kosztów komorniczych	702	825	860
Premia za finansowanie od EBOR	387	960	1 351
Pozostałe	12 566	7 061	15 362
Razem	47 339	49 702	67 999

13. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych			
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(474 770)	(438 698)	(192 276)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	35 317	(56 297)	(176 061)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	20 370	17 458	10 205
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(1 671)	(3 497)	(6 419)
Razem	(420 754)	(481 034)	(364 551)

14. Koszty pracownicze

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Koszty pracownicze			
Wynagrodzenia i premie	(801 719)	(747 164)	(735 771)
Narzuć na wynagrodzenia	(117 524)	(113 200)	(104 310)
Koszty świadczeń socjalnych	(20 620)	(20 782)	(21 208)
Koszty szkoleń	(14 176)	(9 474)	(24 062)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(4 955)	1 282	(11 041)
Razem	(958 994)	(889 338)	(896 392)

15. Koszty działania banku

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Koszty działania banku			
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(212 295)	(199 243)	(159 423)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(87 113)	(88 395)	(89 943)
Marketing i reprezentacja	(79 083)	(73 618)	(105 275)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(47 104)	(53 349)	(54 402)
Koszty pozostałych usług obcych	(36 433)	(25 625)	(33 848)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(31 712)	(30 782)	(31 922)
Koszty konsultacji i doradztwa	(27 949)	(18 734)	(37 617)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(24 548)	(26 369)	(16 429)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(18 842)	(19 192)	(24 841)
Podatki i opłaty	(17 138)	(16 171)	(18 069)
Transmisja danych	(15 288)	(16 760)	(16 825)
Koszty zabezpieczenia banku	(13 677)	(12 324)	(12 511)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(12 187)	(12 583)	(11 776)
Koszty remontów maszyn	(6 011)	(5 672)	(18 095)
Pozostałe	(12 218)	(10 161)	(19 806)
Razem	(641 598)	(608 978)	(650 782)

16. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Pozostałe koszty operacyjne			
Zawiazania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(19 049)	(5 156)	(5 482)
Koszty windykacji	(3 726)	(2 739)	(1 540)
Przekazane darowizny	(1 748)	(1 564)	(1 645)
Koszty postępowań sądowych	(1 702)	(1 443)	(1 066)
Koszty zakupu usług	(1 567)	(1 255)	(283)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(358)	(999)	(1 536)
Koszty z tytułu należności przedawnionych	(116)	(1 156)	(1 106)
Pozostałe	(8 720)	(8 663)	(14 912)
Razem	(36 986)	(22 975)	(27 570)

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego			
Część bieżąca	(350 356)	(306 791)	(298 358)
Część odroczone	33 744	84 177	42 064
Razem	(316 612)	(222 614)	(256 294)

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem			
Zysk przed opodatkowaniem	1 357 181	1 161 836	1 210 580
Stawka podatku	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(257 864)	(220 749)	(230 010)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(6 798)	(6 392)	(12 464)
Sprzedaż wierzytelności	(31 294)	(11 872)	(6 958)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	10 090	17 867	397
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(13 849)	(1 468)	(7 259)
Korekta aktywa z tytułu podatku odroczonego od odsetek dla papierów wartościowych	(16 897)	-	-
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(316 612)	(222 614)	(256 294)

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Podatek odroczonej ujęty bezpośrednio w kapitale własnym			
Kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi:			
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(96 292)	(96 995)	(97 298)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(4 653)	(1 166)	13 604
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(473)	(450)	5 787
Razem	(101 418)	(98 611)	(77 907)

18. Zysk na akcję

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Zysk na akcję			
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	974 223	885 258	855 446
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 076 013	73 076 013	72 960 284
Podstawowy zysk na akcję (zł)	13,33	12,11	11,72
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	974 223	885 258	855 446
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 076 013	73 076 013	72 960 284
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych	272 003	311 397	298 400
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	13,28	12,06	11,68

19. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rachunki bieżące w bankach centralnych	1 712 907	1 697 190	2 004 861
Gotówka	821 556	963 465	1 173 243
Pozostałe ekwiwalenty gotówki	-	3	3
Razem	2 534 463	2 660 658	3 178 107

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną od wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Na dzień 31.12.2010 r. stopa rezerwy obowiązkowej banków wynosiła 3,5%, na 31.12.2009 r. – 3%, na 31.12.2008 r. – 3,5%.

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

20. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Lokaty i kredyty	304 313	356 835	648 936
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	518 826
Rachunki bieżące	315 342	307 376	203 339
Należności brutto	619 655	664 211	1 371 101
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-	(5 969)
Razem	619 655	664 211	1 365 132

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 42.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na 1 stycznia	-	(5 969)	(5 969)
Spisanie należności w ciężar rezerw	-	5 969	-
Koniec okresu sprawozdawczego	-	-	(5 969)

21. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się na podstawie notowań cen rynkowych, modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych oraz modeli wyceny opcji, zależnie od tego, które rozwiązanie jest w danej sytuacji odpowiednie.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	464 531	568 153	709 984	736 050	2 353 619	3 153 932
Transakcje stopy procentowej	238 659	236 968	291 686	306 888	906 590	884 101
Opcje	68	68	-	-	8	8
Swap stopy procentowej (IRS)	236 209	235 422	283 294	297 410	664 182	637 919
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 382	1 478	8 392	9 478	242 400	246 174
Transakcje walutowe	225 331	331 185	418 298	429 162	1 447 029	2 269 831
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	65 543	171 730	128 700	289 168	63 259	410 610
Forward	25 765	9 937	58 527	29 198	352 024	210 347
Swap walutowy (FX Swap)	90 193	105 658	165 554	46 239	683 470	1 259 958
Spot	1 363	1 393	1 003	1 325	4 182	3 787
Opcje	42 467	42 467	64 514	63 232	344 094	385 129
Pozostałe	541	-	-	-	-	-
Opcje na akcje	541	-	-	-	-	-
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	1 774 524	-	634 825	-	871 248	-
Dłużne papiery wartościowe	1 726 289	-	587 097	-	868 605	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	526 989	-	187 369	-	868 583	-
- bony	206 799	-	71 808	-	549 120	-
- obligacje	320 190	-	115 561	-	319 463	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 199 300	-	399 728	-	-	-
- bony	1 199 300	-	399 728	-	-	-
Pozostałe papiery wartościowe:	-	-	-	-	22	-
- obligacje	-	-	-	-	22	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	48 235	-	47 728	-	2 643	-
- notowane	48 235	-	47 728	-	2 643	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	10 458	-	-	-	-
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	2 239 055	578 611	1 344 809	736 050	3 224 867	3 153 932

W 2010 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji spreadów przyjętych do wyceny walutowych swapów stopy procentowej, które w sposób bardziej urealniony szacują wartości godziwą tych instrumentów pochodnych. Łączna korekta wyceny transakcji CIRS do wartości godziwej na koniec 2010 roku wyniosła (14 469) tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania aktywów walutowych netto i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności. Pozostałe istotne wartości szacunkowe nie uległy zmianie.

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest korekta wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (42 773) tys. zł na 31.12.2010, (95 915) tys. zł na 31.12.2009, (80 996) tys. zł na 31.12.2008.

Przychody odsetkowe z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

Zyski i straty powstające z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu są ujmowane w wyniku handlowym i rewaluacji skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Wszystkie aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zaklasyfikowane do tej kategorii w związku z handlowym charakterem zawieranych transakcji. Na dzień 31.12.2010 oraz w okresach porównywalnych przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionych kategorii aktywów finansowych.

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
1.	Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	1 669 876	1 773 682	2 704 674
a)	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	975 320	573 682	1 854 674
b)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne	694 556	1 200 000	850 000
2.	Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	55 583 100	50 171 003	139 222 595
a)	Transakcje stopy procentowej	28 179 598	22 490 837	91 494 888
	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	22 753 982	18 480 996	47 134 667
	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	5 400 000	4 000 000	44 350 000
	Opcje na stopę procentową	25 616	9 841	10 221
b)	Transakcje walutowe	27 403 502	27 680 166	47 727 707
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	7 840 597	7 219 044	14 425 872
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	7 839 580	7 094 264	14 983 627
	Forward kupiony	1 008 250	1 345 501	3 696 166
	Forward sprzedany	993 640	1 309 044	3 538 979
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	4 030 917	4 216 324	2 500 262
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	4 161 578	4 393 303	2 849 197
	Opcje walutowe kupione	764 470	1 051 343	2 866 802
	Opcje walutowe sprzedane	764 470	1 051 343	2 866 802
3.	Bieżące operacje walutowe	935 449	1 119 621	957 290
	Spot - zakupiony	467 710	559 649	478 844
	Spot - sprzedany	467 739	559 972	478 446
4.	Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	993	47 938	928
	Kontrakty terminowe	993	47 938	928
	Razem	58 189 418	53 112 244	142 885 487

Nominały instrumentów pochodnych dla transakcji jednowalutowych (IRS, FRA, forward, opcje niebędące opcjami walutowymi) zostały zaprezentowane wyłącznie jako kwoty nabyte.

22. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS zabezpieczające wartość godziwą	579	12 848	1 325	6 982	347	31 700
IRS zabezpieczające przepływy pieniężne	14 189	3 593	9 476	25 951	-	36 862
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	14 768	16 441	10 801	32 933	347	68 562

23. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Należności od podmiotów gospodarczych	20 210 571	22 265 448	23 288 549
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	11 437 508	10 632 415	9 240 106
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	6 926 647	6 062 546	5 450 515
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 435 755	2 706 516	2 959 037
Należności od podmiotów sektora publicznego	101 089	83 106	85 653
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	10 118	10 083	441 783
Pozostałe należności	10 047	11 621	10 768
Należności brutto	34 205 088	35 709 189	36 025 896
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 366 792)	(1 139 676)	(889 283)
Razem	32 838 296	34 569 513	35 136 613

Na dzień 31.12.2010 korekta wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 887 tys. zł (31.12.2009: 1 565 tys. zł oraz 31.12.2008: 1 607 tys. zł).

Szczegóły należności z tytułu leasingu finansowego przedstawia nota 46. Wartość godziwą "Należności od klientów" przedstawia nota 42.



Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(766 110)	(571 113)	(439 545)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(474 770)	(438 698)	(192 276)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	206 912	250 992	65 646
Transfer	1 871	(10 866)	480
Różnice kursowe	3 280	3 575	(5 418)
Stan na koniec okresu	(1 028 817)	(766 110)	(571 113)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(373 566)	(318 170)	(145 423)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	35 317	(56 297)	(176 061)
Transfer	10	-	3 723
Różnice kursowe	264	901	(409)
Stan na koniec okresu	(337 975)	(373 566)	(318 170)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 366 792)	(1 139 676)	(889 283)

24. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej			
Dłużne papiery wartościowe	6 965 866	5 957 601	5 872 173
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	6 885 095	5 873 630	5 092 878
- bony	-	1 105 854	1 369 842
- obligacje	6 885 095	4 767 776	3 723 036
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	599 731
- obligacje	-	-	599 731
Komercyjne papiery wartościowe:	80 771	83 971	179 564
- obligacje	80 771	83 971	179 564
Kapitałowe papiery wartościowe	623 456	613 011	606 319
- notowane	20 688	24 151	22 014
- nienotowane	602 768	588 860	584 305
Certyfikaty inwestycyjne	56 625	52 405	49 272
Razem	7 645 947	6 623 017	6 527 764

Według stanu na 31.12.2010 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 5 540 017 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 1 425 849 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2009 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 5 208 458 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 749 143 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2008 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 4 244 739 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 1 627 434 tys. zł.

Na dzień 31.12.2010 korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczonego ryzyka wartości godziwej obligacji objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 1 336 tys. zł (31.12.2009: (1 510) tys. zł, 31.12.2008: 27 300 tys. zł).

Nienotowane kapitałowe instrumenty finansowe sklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, dla których brak jest aktywnego rynku są ujmowane według kosztu nabycia i poddawane testowi na utratę wartości lub ich wartość godziwa ustalana jest w oparciu o modele wyceny. Na dzień bilansowy Bank dokonuje przeglądu wartości godziwej nienotowanych instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W wyniku przeglądu nie zidentyfikowano istotnych różnic w stosunku do ujawnionej wartości bilansowej. Wycena do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska została dokonana dla dwóch kluczowych inwestycji z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie mnożnikowej (C/Z i C/WK) oraz dochodowej (DDM).

w tys. zł

W ciągu ostatnich kilku miesięcy Rząd Polski rozważa możliwość wprowadzenia zmian w funkcjonowaniu systemu emerytalnego, w szczególności polegających na obniżeniu składek odprowadzanych do otwartych funduszy emerytalnych.

Wprowadzenie tych zmian mogłoby mieć negatywny wpływ na wycenę akcji PTE Aviva, znajdujących się w portfelu Banku. Obecnie, nie jest jednak możliwe stwierdzenie, czy rozważane przez Rząd zmiany wejdą w życie i w jakim kształcie. Posiadane przez Bank akcje PTE zostały wycenione na dzień 31 grudnia 2010 r. w oparciu o obowiązujący stan prawny i istniejące rozwiązania systemowe na ten dzień, a ich wartość bilansowa wyniosła 199 999 tys. zł

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” przedstawia nota 42.

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2010	5 957 601	665 416	6 623 017
Zwiększenia	3 477 634	26 560	3 504 194
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 527 512)	(9 814)	(2 537 326)
Wycena do wartości godziwej	8 876	(1 558)	7 318
Zmiana stanu odsetek naliczonych	58 777	-	58 777
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(48)	(48)
Różnice kursowe	(9 510)	(475)	(9 985)
Stan na 31 grudnia 2010	6 965 866	680 081	7 645 947

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2009	5 872 173	655 591	6 527 764
Zwiększenia	4 341 806	6 457	4 348 263
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(4 275 978)	(6 105)	(4 282 083)
Wycena do wartości godziwej	28 313	8 684	36 997
Zmiana stanu odsetek naliczonych	17 178	-	17 178
Różnice kursowe	(25 891)	789	(25 102)
Stan na 31 grudnia 2009	5 957 601	665 416	6 623 017

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2008	9 052 095	711 574	9 763 669
Zwiększenia	5 127 467	32 649	5 160 116
Transfery	-	975	975
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 261 845)	(85 413)	(2 347 258)
Wycena do wartości godziwej	78 801	(4 915)	73 886
Zmiana stanu odsetek naliczonych	134 149	-	134 149
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(125)	(125)
Różnice kursowe	148 079	846	148 925
Przekwalifikowanie*	(6 406 573)	-	(6 406 573)
Stan na 31 grudnia 2008	5 872 173	655 591	6 527 764

*W październiku 2008 roku bank dokonał zmiany klasyfikacji obligacji Skarbu Państwa z kategorii „dostępne do sprzedaży” do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności”. Wartość bilansowa przeklasyfikowanych instrumentów finansowych wyniosła 6 406 573 tys. zł. Zmiana klasyfikacji skutkuje przyjęciem zasad wyceny, których wpływ na wynik i kapitały własne banku jest zgodny z przeznaczeniem ww. instrumentów finansowych. Podstawowym celem utrzymywania tej grupy instrumentów finansowych jest zarządzanie strukturą sprawozdania z sytuacji finansowej, z uwzględnieniem pozycji kapitałów własnych i nieoprocenowanych rachunków bieżących. Intencją banku jest utrzymywanie tych instrumentów do terminu zapadalności.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

25. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	5 749 408	6 669 555	6 388 277
- obligacje	5 749 408	6 669 555	6 388 277
Razem	5 749 408	6 669 555	6 388 277

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności” przedstawia nota 42.

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na 1 stycznia	6 669 555	6 388 277	-
Zwiększenia	-	553 616	-
Zmniejszenia (zapadalność)	(955 378)	(300 361)	-
Przekwalifikowanie*	-	-	6 406 573
Amortyzacja wartości godziwej	12 190	13 498	3 049
Zmiana stanu odsetek naliczonych	23 041	14 525	(21 345)
Stan na 31 grudnia	5 749 408	6 669 555	6 388 277

*W październiku 2008 roku bank dokonał zmiany klasyfikacji obligacji Skarbu Państwa z kategorii „dostępne do sprzedaży” do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności”. Wartość bilansowa przeklasyfikowanych instrumentów finansowych wyniosła 6 406 573 tys. zł. Zmiana klasyfikacji skutkuje przyjęciem zasad wyceny, których wpływ na wynik i kapitały własne banku jest zgodny z przeznaczeniem ww. instrumentów finansowych. Podstawowym celem utrzymywania tej grupy instrumentów finansowych jest zarządzanie strukturą sprawozdania z sytuacji finansowej, z uwzględnieniem pozycji kapitałów własnych i nieoprocentowanych rachunków bieżących. Intencją banku jest utrzymywanie tych instrumentów do terminu zapadalności.

26. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Podmioty stowarzyszone	54 864	50 610	40 107
Wspólne przedsięwzięcia	32 496	31 277	32 114
Razem	87 360	81 887	72 221

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na 1 stycznia	81 887	72 221	37 128
Udział w zysku/ (stracie)	4 452	(334)	(777)
Transfer	-	-	2 225
Nabycie/sprzedaż	41	10 000	33 645
Pozostałe/dywidendy	980	-	-
Stan na koniec okresu	87 360	81 887	72 221

Wartość godziwą inwestycji w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przedstawia nota 42. Szczegóły odnośnie nabycia podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć zawiera nota 49.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2010

Nazwa jednostki	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Metrohouse & Partnerzy S.A.**	Krynicki Recykling S.A.***	Razem
Siedziba	Szczecin	Poznań	Poznań	Warszawa	Olsztyn	
Rodzaj powiązania	spółka stowarzyszona	wspólne przedsięwzięcie	wspólne przedsięwzięcie	spółka stowarzyszona	spółka stowarzyszona	
Procent posiadanego kapitału****	50,00	50,00	50,00	21,23	24,65	
Wartość bilansowa	36 786	12 395	20 101	4 305	13 773	87 360
Aktywa jednostki razem	82 255	434 886	163 610	3 632	50 274	734 657
Kapitał własny jednostki, w tym:	73 573	24 791	40 201	2 016	22 628	163 209
kapitał zakładowy	16 000	21 750	27 000	650	1 013	66 413
pozostały kapitał własny, w tym:	57 573	3 041	13 201	1 366	21 615	96 796
niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	603	(2 656)	-	(587)	5 479	2 839
zysk (strata) netto	1 636	(1 951)	6 364	374	869	7 292
Zobowiązania jednostki	8 682	410 095	123 409	1 616	27 646	571 448
Przychody	6 922	231 605	82 248	8 682	15 043	344 500
Koszty	4 415	233 871	74 135	8 199	14 020	334 640

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2010

** wybrane dane finansowe według stanu na 31.10.2010

*** wybrane dane finansowe według stanu na 30.09.2010

**** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej oraz wspólnego przedsięwzięcia

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Metrohouse & Partnerzy S.A.	pośrednictwo w sprzedaży i kupnie oraz wynajmie nieruchomości mieszkaniowych, pośrednictwo finansowe
Krynicki Recykling S.A.	pozyskiwanie i gospodarka surowcami wtórnymi

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2009

Nazwa jednostki	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. *	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Metrohouse S.A. *	Krynicki Recykling S.A. **	Razem
Siedziba	Szczecin	Poznań	Poznań	Warszawa	Olsztyn	
Rodzaj powiązania	spółka stowarzyszona	wspólne przedsięwzięcie	wspólne przedsięwzięcie	spółka stowarzyszona	spółka stowarzyszona	
Procent posiadanego kapitału***	50,00	50,00	50,00	35,38	30,37	
Wartość bilansowa	36 373	12 872	18 405	4 084	10 153	81 887
Aktywa jednostki razem	79 575	239 349	145 609	3 495	brak danych	468 028
Kapitał własny jednostki, w tym:	72 746	25 744	36 809	1 662	18 514	155 475
kapitał zakładowy	16 000	21 750	27 000	650	brak danych	65 400
pozostały kapitał własny, w tym:	56 746	3 994	9 809	1 012	brak danych	71 561
niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	-	(1 014)	(2 414)	(756)	brak danych	(4 184)
zysk (strata) netto	1 827	(2 641)	3 205	188	836	3 415
Zobowiązania jednostki	6 829	213 605	108 800	1 833	brak danych	331 067
Przychody	7 893	176 768	62 213	5 838	brak danych	252 712
Koszty	5 438	179 770	58 240	5 652	brak danych	249 100

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2009

** wybrane dane finansowe według stanu na 30.09.2009

*** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej oraz wspólnego przedsięwzięcia

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Metrohouse S.A.	pośrednictwo w sprzedaży i kupnie oraz wynajmie nieruchomości mieszkaniowych, pośrednictwo finansowe
Krynicki Recykling S.A.	pozyskiwanie i gospodarka surowcami wtórnymi

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2008

Nazwa jednostki	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.*	BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.*	Metrohouse S.A.*	Razem
Siedziba	Szczecin	Poznań	Poznań	Warszawa	
Rodzaj powiązania	spółka stowarzyszona	wspólne przedsięwzięcie	wspólne przedsięwzięcie	spółka stowarzyszona	
Procent posiadanego kapitału**	50,00	50,00	50,00	35,38	
Wartość bilansowa	35 964	17 082	15 032	4 143	72 221
Aktywa jednostki razem	75 781	104 209	61 354	3 362	244 706
Kapitał własny jednostki, w tym:	21 929	30 064	34 164	2 285	88 442
kapitał zakładowy	16 000	21 750	27 000	500	65 250
pozostały kapitał własny, w tym:	5 929	8 314	7 164	1 785	23 192
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	2 638	-	-	(756)	1 882
<i>zysk (strata) netto</i>	2 817	1 049	(1 854)	(460)	1 552
Zobowiązania jednostki	53 852	74 145	27 190	1 077	156 264
Przychody	5 961	58 090	42 428	4 342	110 821
Koszty	2 163	57 041	44 283	4 802	108 289

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2008

** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej oraz wspólne przedsięwzięcia

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi
BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Metrohouse S.A.	pośrednictwo w sprzedaży i kupnie oraz wynajmie nieruchomości mieszkaniowych, pośrednictwo finansowe

27. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2010	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (w tym know- how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	607 301	8 032	73 758	689 091
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	32 488	32 488
-przeniesienia z nakładów	61 256	15	-	61 271
-transferów	11	-	-	11
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(1 087)	(2 002)	(194)	(3 283)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(61 271)	(61 271)
-transferów	-	-	(187)	(187)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	667 481	6 045	44 594	718 120
Skumulowana amortyzacja na początek	(499 488)	(7 983)	-	(507 471)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(40 999)	(51)	-	(41 050)
-likwidacji	971	2 002	-	2 973
-transferów	(11)	-	-	(11)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(539 527)	(6 032)	-	(545 559)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	667 481	6 045	44 594	718 120
Skumulowana amortyzacja	(539 527)	(6 032)	-	(545 559)
Stan na 31 grudnia 2010	127 954	13	44 594	172 561

w tys. zł

Wartości niematerialne Rok 2009	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (w tym know- how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	551 999	8 032	93 634	653 665
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	41 016	41 016
-przeniesienia z nakładów	60 725	-	-	60 725
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(5 423)	-	-	(5 423)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(60 725)	(60 725)
-transferów	-	-	(167)	(167)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	607 301	8 032	73 758	689 091
Skumulowana amortyzacja na początek	(468 051)	(7 853)	(3 827)	(479 731)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(33 033)	(130)	-	(33 163)
-likwidacji	1 596	-	3 827	5 423
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(499 488)	(7 983)	-	(507 471)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	607 301	8 032	73 758	689 091
Skumulowana amortyzacja	(499 488)	(7 983)	-	(507 471)
Stan na 31 grudnia 2009	107 813	49	73 758	181 620



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Wartości niematerialne Rok 2008	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (w tym know- how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	508 575	8 030	56 399	573 004
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	87 182	87 182
-przeniesienia z nakładów	49 580	2	-	49 582
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(6 153)	-	-	(6 153)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(49 582)	(49 582)
-transferów	-	-	(365)	(365)
-inne	(3)	-	-	(3)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	551 999	8 032	93 634	653 665
Skumulowana amortyzacja na początek	(450 003)	(7 721)	-	(457 724)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(22 438)	(132)	-	(22 570)
-likwidacji	4 389	-	-	4 389
-inne	1	-	-	1
				-
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	(3 827)	(3 827)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(468 051)	(7 853)	(3 827)	(479 731)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	551 999	8 032	93 634	653 665
Skumulowana amortyzacja	(468 051)	(7 853)	(3 827)	(479 731)
Stan na 31 grudnia 2008	83 948	179	89 807	173 934

28. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały Rok 2010	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	652 548	325 273	43 563	312 419	28 566	1 362 369
Zwiększenia z tytułu:						
-zakup	-	-	-	-	37 047	37 047
-leasingu	-	-	4 121	-	-	4 121
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	7 155	15 432	9	19 011	-	41 607
-transferów	-	130	(200)	-	59	(11)
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(1 769)	(28 585)	(2 912)	(4 264)	(144)	(37 674)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(41 607)	(41 607)
-transferów	-	(21)	205	(26)	-	158
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	657 934	312 229	44 786	327 140	23 921	1 366 010
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(269 972)	(260 304)	(22 822)	(213 117)	-	(766 215)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(27 597)	(24 554)	(10 184)	(25 382)	-	(87 717)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	780	28 388	2 339	3 936	-	35 443
-transferów	(6)	4	15	2	-	15
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(296 795)	(256 466)	(30 652)	(234 561)	-	(818 474)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	657 934	312 229	44 786	327 140	23 921	1 366 010
Skumulowana amortyzacja	(296 795)	(256 466)	(30 652)	(234 561)	-	(818 474)
Stan na 31 grudnia 2010	361 139	55 763	14 134	92 579	23 921	547 536

Rzeczowy majątek trwały Rok 2009	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	612 534	311 930	48 279	291 540	80 141	1 344 424
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	49 833	49 833
-leasingu	-	-	2 188	-	-	2 188
-darowizny	-	1	-	-	-	1
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	45 789	30 357	-	25 092	-	101 238
-transferów	-	-	756	-	74	830
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(5 775)	(17 015)	(7 378)	(4 213)	(244)	(34 625)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(101 238)	(101 238)
-transferów	-	-	(282)	-	-	(282)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	652 548	325 273	43 563	312 419	28 566	1 362 369
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(246 028)	(252 007)	(18 279)	(190 624)	-	(706 938)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(27 967)	(25 180)	(10 706)	(26 457)	-	(90 310)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	4 016	16 890	6 870	3 933	-	31 709
-transferów	7	(7)	(707)	-	-	(707)
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	31	-	31
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(269 972)	(260 304)	(22 822)	(213 117)	-	(766 215)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	652 548	325 273	43 563	312 419	28 566	1 362 369
Skumulowana amortyzacja	(269 972)	(260 304)	(22 822)	(213 117)	-	(766 215)
Stan na 31 grudnia 2009	382 576	64 969	20 741	99 302	28 566	596 154

Rzeczowy majątek trwały Rok 2008	Sprzęt		Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem	
	Nieruchomości	informatyczny				Środki transportu
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	572 424	291 697	37 337	254 089	55 556	1 211 103
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	168 576	168 576
-leasingu	-	-	20 998	-	-	20 998
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	52 961	44 866	480	45 945	-	144 252
-transferów	-	21	219	267	371	878
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(12 805)	(24 638)	(10 686)	(8 671)	(110)	(56 910)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(144 252)	(144 252)
-transferów	-	(8)	-	-	-	(8)
-inne	(46)	(8)	(69)	(90)	-	(213)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	612 534	311 930	48 279	291 540	80 141	1 344 424
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(225 716)	(250 493)	(17 194)	(174 474)	-	(667 877)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(24 323)	(25 640)	(9 936)	(24 862)	-	(84 761)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	4 008	24 116	10 217	8 322	-	46 663
-transferów	-	4	(1 421)	(80)	-	(1 497)
-inne	3	6	55	75	-	139
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	395	-	395
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(246 028)	(252 007)	(18 279)	(190 624)	-	(706 938)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	612 534	311 930	48 279	291 540	80 141	1 344 424
Skumulowana amortyzacja	(246 028)	(252 007)	(18 279)	(190 624)	-	(706 938)
Stan na 31 grudnia 2008	366 506	59 923	30 000	100 916	80 141	637 486

29. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	225 470	212 069	157 375
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	80 231	100 051	283 261
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	64 766	56 470	56 588
Przychody przyszłych okresów	72 894	67 052	47 178
Różnica między bilansową a podatkową wartością portfela leasingowego	52 092	39 206	34 863
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	48 803	32 051	33 105
Niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej należności i zobowiązań	-	12 799	16 251
Dodatkowy składnik aktywów podatkowych wynikający z art.38a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	-	-	7 399
Pozostałe	807	1 592	4 479
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	545 063	521 290	640 499
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(100 946)	(98 161)	(83 694)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(60 750)	(83 946)	(279 546)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(53 261)	(46 343)	(56 577)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 647)	(2 778)	(2 967)
Niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej należności i zobowiązań	(6 862)	-	-
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne*	(473)	(450)	5 787
Pozostałe	(10 960)	(11 385)	(13 007)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(235 899)	(243 063)	(430 004)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	309 164	278 227	210 495

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

Na dzień 31.12.2010 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 15 625 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 65 478 tys. zł. Na dzień 31.12.2009 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 19 982 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 39 833 tys. zł. Na dzień 31.12.2008 wartości te wynosiły odpowiednio 20 216 tys. zł i 41 698 tys. zł.

Zmiana stanu podatku odroczonego netto	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	278 227	210 495	161 160
Zmiana zasad rachunkowości	-	4 259	-
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	33 744	84 177	42 064
Zmiany odniesione na pozostałe całkowite dochody netto	(2 807)	(20 704)	7 271
Stan na koniec okresu	309 164	278 227	210 495

Na różnice przejściowe odniesione na kapitał własny składa się podatek odroczone od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne.

Na różnice przejściowe odniesione do rachunku zysków i strat składa się podatek odroczone od wyceny pozostałych aktywów finansowych, rezerw na należności kredytowe oraz innych aktywów i pasywów wykorzystywanych w bieżącej działalności Grupy.

30. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Dłużnicy różni	236 133	198 290	261 583
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	73 797	62 642	40 994
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	42 844	41 998	175 679
Czynne rozliczenia międzyokresowe	39 929	35 168	36 108
Aktywa do zbycia	2 502	2 502	2 502
Pozostałe	453	600	960
Razem	395 658	341 200	517 826

Aktywa do zbycia wyodrębnione z majątku Grupy Kapitałowej BZ WBK

31 grudnia 2010	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
Nieruchomości	4 224	(1 815)	2 409
Pozostały majątek trwały	436	(343)	93
Razem	4 660	(2 158)	2 502

W porównywalnych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły zmiany w stanie aktywów do zbycia.

31. Zobowiązania wobec banku centralnego

Zobowiązania wobec banku centralnego	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	1 519 208	1 242 574
Razem	-	1 519 208	1 242 574

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banku centralnego” przedstawia nota 42.

32. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Kredyty otrzymane od banków	380 791	1 518 901	2 127 825
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 927 368	1 531 795	1 358 084
Lokaty	119 663	740 954	568 972
Rachunki bieżące	98 260	39 126	40 596
Razem	2 526 082	3 830 776	4 095 477

Na dzień 31.12.2010 korekta wartości zabezpieczonego ryzyka depozytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła zero zł (31.12.2009 – (1 850) tys. zł oraz 31.12.2008 – 5 289 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 42.

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	25 230 799	25 613 714	24 239 092
<i>depozyty terminowe</i>	12 745 658	14 166 157	13 135 776
<i>w rachunku bieżącym</i>	12 449 476	11 414 712	11 029 970
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	-	-	1 927
<i>pozostałe</i>	35 665	32 845	71 419
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	14 605 812	13 284 728	15 066 460
<i>depozyty terminowe</i>	8 757 801	8 319 717	10 608 820
<i>w rachunku bieżącym</i>	4 958 514	4 484 720	4 146 018
<i>kredyty i pożyczki</i>	600 805	227 614	26 352
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	-	-	1 827
<i>pozostałe</i>	288 692	252 677	283 443
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	2 133 843	2 324 429	3 505 175
<i>depozyty terminowe</i>	1 015 651	781 613	1 958 735
<i>w rachunku bieżącym</i>	1 117 309	1 542 259	1 545 909
<i>pozostałe</i>	883	557	531
Razem	41 970 454	41 222 871	42 810 727

Na dzień 31.12.2010 depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 205 954 tys. zł (31.12.2009 – 165 796 tys. zł oraz 31.12.2008 – 232 239 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia nota 42.

34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Średnie oprocentowanie emisji			Wartość nominalna		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
			WIBOR			
Obligacje 3 letnie-3Z0209	-	-	1M+0,44%	-	-	35 000
Obligacje 3 letnie-3S0809	-	-	stałe; 4,9%	-	-	58 244
Obligacja 2-letnia-2S0209	-	-	stałe; 5,00%	-	-	32 296
Obligacja 2-letnia-2S0409	-	-	stałe; 5,00%	-	-	10 169
Obligacja 2-letnia-2Z0809	-	-	WIBOR 6M	-	-	14 296
Wartość nominalna	-	-		-	-	150 005
Wartość bilansowa	-	-		-	-	153 918

Według stanu na 31.12.2008 r. wartość nominalna została powiększona o odsetki efektywne w kwocie 4 111 tys. zł oraz wpływ wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w kwocie (198) tys. zł.

35. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania
Obligacje podporządkowane	100 000	EUR	05.08.2020	395 230
Stan na 31 grudnia 2010				395 230

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	-	-	-
Zwiększenia z tytułu:	403 965	-	-
-zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej	396 030	-	-
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	7 935	-	-
-różnice kursowe	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu:	(8 735)	-	-
-spłata kapitału	-	-	-
-spłata odsetek	(4 756)	-	-
-różnice kursowe	(19)	-	-
-opłata subskrypcyjna	(3 960)	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	395 230	-	-
Krótkoterminowe	3 160	-	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	392 070	-	-

Grupa BZWBK wyemitowała zobowiązania podporządkowane w celu podniesienia efektywności bazy kapitałowej oraz obniżenia jej wrażliwości na wahania kursów walut. Na mocy decyzji KNF zostały one zaliczone do kapitałów uzupełniających i począwszy od 4Q 2010 są uwzględniane w kalkulacji współczynnika wypłacalności. Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nocie 5.

36. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwy, w tym:	247 275	203 440	179 363
<i>Rezerwy pracownicze</i>	212 540	170 163	140 745
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	17 518	17 725	26 642
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	17 217	15 552	11 976
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	165 690	133 380	131 255
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	95 104	94 053	43 112
Rozliczenia międzyokresowe bierne	57 621	70 471	85 218
Wierzyciele różni	125 019	67 260	148 637
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	67 936	65 408	41 056
Rozliczenia publiczno-prawne	35 270	40 446	35 880
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	16 571	12 251	16 431
Pozostałe	134	8	848
Razem	810 620	686 717	681 800

Grupa tworzy rezerwy wynikające z istniejącego obowiązku, na prawne lub zwyczajowo oczekiwane, pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania te wynikają z przeszłych zdarzeń i prawdopodobny jest wypływ środków w celu ich zaspokojenia.

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 52.



Zmiana stanu rezerw	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	203 440	179 363	246 167
Rezerwy pracownicze	170 163	140 745	215 849
Rezerwa na sprawy sporne	17 725	26 642	29 202
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	15 552	11 976	1 116
Zawiązania rezerw	250 851	208 711	172 429
Rezerwy pracownicze	204 527	151 959	141 687
Rezerwa na sprawy sporne	2 457	2 070	1 793
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	43 867	54 682	28 949
Wykorzystania rezerw	(149 217)	(116 270)	(212 785)
Rezerwy pracownicze	(146 945)	(115 880)	(212 476)
Rezerwa na sprawy sporne	(2 266)	(469)	(547)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	(6)	79	238
Rozwiązania rezerw	(57 799)	(68 364)	(30 651)
Rezerwy pracownicze	(15 205)	(6 661)	(4 315)
Rezerwa na sprawy sporne	(398)	(10 518)	(3 806)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	(42 196)	(51 185)	(22 530)
Transfer	-	-	4 203
Rezerwy pracownicze	-	-	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	-	-	4 203
Stan na koniec okresu	247 275	203 440	179 363
Rezerwy pracownicze	212 540	170 163	140 745
Rezerwa na sprawy sporne	17 518	17 725	26 642
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	17 217	15 552	11 976

37. Kapitał akcyjny

31.12.2010

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
				73 076 013	730 760

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 70,4%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

31.12.2009

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
				73 076 013	730 760

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 70,4%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

Podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 1 157 tys. zł nastąpiło w wyniku realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego "Akcje za wyniki" z 2006 roku. Szczegóły zostały zaprezentowane w notcie 53.

31.12.2008

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
				72 960 284	729 603

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosił 70,5%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.



38. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810	529 810
Premia akcyjna	261 699	261 699	261 699
Inne kapitały rezerwowe w tym::	3 433 131	2 655 490	1 925 178
<i>Kapitał rezerwowy</i>	3 215 915	2 447 519	1 725 080
<i>Kapitał zapasowy</i>	217 216	207 971	200 098
Razem	4 344 640	3 566 999	2 716 687

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

Według stanu na 31.12.2010 oraz na 31.12.2009 w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 17 429 tys. zł, natomiast na 31.12.2008 w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 15 882 tys. zł.

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w skonsolidowanych zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2010, 2009 i 2008 rok.

Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest on na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są od czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

39. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Kapitały według stanu na 31 grudnia	422 005	335 507	362 963
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	24 272	69 813	24 964
Zwiększenia:	33 744	80 773	35 609
-Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	32 331	50 903	32 435
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	-	6 801	-
-Aktywów finansowych zakupionych/otrzymanych/zapadłych w trakcie okresu	1 413	23 069	3 031
-Aktywów przeniesionych z podmiotów stowarzyszonych	-	-	143
Zmniejszenia:	(9 472)	(10 960)	(10 645)
-Dłużnych aktywów zakupionych/otrzymanych w trakcie okresu	(4 101)	-	(9 162)
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	(1 165)	-	(1 483)
-Aktywów finansowych zapadłych w trakcie okresu	(4 206)	(10 960)	(28)
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	119	32 827	(30 460)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(10 455)	4 562	(29 203)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(2 807)	(20 704)	7 271
Razem	433 134	422 005	335 507

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, różnice z wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2010 r. zawiera amortyzację wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych przeniesionych w poprzednich okresach sprawozdawczych z kategorii "dostępne do sprzedaży" do kategorii "utrzymywane do terminu zapadalności" (jak ujawniono w nocy 24) w kwocie (10 206) tys. zł, na dzień 31.12.2009 r. w kwocie (22 396) tys. zł, na dzień 31.12.2008 r. w kwocie (35 893) tys. zł.

w tys. zł

40. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa BZWBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w punkcie 4 skonsolidowanego sprawozdania rocznego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Transakcje zabezpieczające aranżowane są przy użyciu swapów na stopę procentową. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego. Grupa BZWBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w okresie bieżącym oraz porównywalnym, w odniesieniu do następujących klas instrumentów finansowych:

- Udzielony kredyt walutowy o stałym oprocentowaniu stanowiący portfel aktywów,
- Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu denominowane w złotych stanowiące grupę aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej,
- Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu denominowane w dolarach amerykańskich stanowiące grupę aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej.

Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem korekty do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka.

Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających na 31.12.2010 i w okresach porównywalnych zawierają poniższe tabele:

31.12. 2010	IRS zabezpieczający kredyt korporacyjny	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego (w tys. zł)	36 757	938 564
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(884)	(1 207)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	887	1 336
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2018

31.12. 2009	IRS zabezpieczający kredyt korporacyjny	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego (w tys. zł)	39 670	534 012
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(1 561)	1 587
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	1 565	(1 510)
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2018

31.12. 2008	IRS zabezpieczający kredyt korporacyjny	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego (w tys. zł)	287 674	1 567 000
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(1 545)	(24 979)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	1 607	27 300
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2017



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Dodatkowo podmioty zależne BZ WBK Finanse & Leasing S.A. i BZ WBK Leasing S.A. zawarły następujące transakcje IRS z zamiarem zabezpieczania wartości godziwej wybranych składników sprawozdania z sytuacji finansowej. Szczegóły zawartych transakcji przedstawiają poniższe tabele:

31.12.2010	BZ WBK Leasing S.A.	BZ WBK Finanse&Leasing S.A.
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczonego (w tys. zł)	79 206	79 206
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczonego z tytułu zabezpieczonego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(942)	(942)
Ryzyko zabezpieczone	Ryzyko walutowe oraz stopy procentowej dla wybranych umów kredytowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Spółki	do roku 2014	do roku 2014

31.12.2009	BZ WBK Leasing S.A.	BZ WBK Finanse&Leasing S.A.
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczonego (w tys. zł)	499 146	308 115
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczonego z tytułu zabezpieczonego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	2 302	1 415
Ryzyko zabezpieczone	Ryzyko walutowe oraz stopy procentowej dla wybranych umów kredytowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Spółki	do roku 2014	do roku 2014

31.12.2008	BZ WBK Leasing S.A.	BZ WBK Finanse&Leasing S.A.
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczonego (w tys. zł)	469 919	298 244
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczonego z tytułu zabezpieczonego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	2 922	2 323
Ryzyko zabezpieczone	Ryzyko walutowe oraz stopy procentowej dla wybranych umów kredytowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Spółki	do roku 2009	do roku 2009

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Od roku 2008, Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu swapów na stopę procentową. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany przyszłych przepływów pieniężnych, wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych stosowane jest w odniesieniu do depozytów złotówkowych z uwzględnieniem ich odnawialności wg zmiennej stopy procentowej oraz kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN i walutach obcych.

Pozycje zabezpieczone wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Przy spełnionych warunkach efektywności rachunkowości zabezpieczeń zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitałach własnych.

W trakcie 2010 roku, w efekcie stabilizacji rynków finansowych, Bank podjął decyzję o obniżeniu oprocentowania depozytów terminowych. W konsekwencji, poziom ponoszonych kosztów odsetkowych obniżył się poniżej poziomu stawek oferowanych na rynku międzybankowym. Dlatego też w listopadzie 2010 roku Bank zdecydował o zaprzestaniu stosowania rachunkowości zabezpieczeń dla wybranych powiązań zabezpieczających. Wycena do wartości godziwej dla tych transakcji zabezpieczających w wysokości 780 tys. zł została zatrzymana w kapitałach banku w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny i będzie amortyzowana w kolejnych okresach.

Na dzień 31 grudnia 2010 wartość nominalna pozycji zabezpieczającej wynosi 694 556 tys. zł (31 grudnia 2009 - 1 200 000 tys. zł, 31 grudnia 2008 - 850 000 tys. zł). Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wynosi 2 487 tys. zł (31 grudnia 2009 - 2 367 tys. zł, 31 grudnia 2008 - (30 460) tys. zł), ta sama kwota po pomniejszeniu o podatek odroczonej rozpoznana jest w kapitałach własnych Grupy, w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Instrumenty zabezpieczające zostały zawarte na okres do roku 2016.

41. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Grupa Kapitałowa BZ WBK S.A. pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Na dzień 31.12.2010 r. w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania z klauzulą przyrzeczenia odkupu wynoszą 1 927 368 tys. zł (31.12.2009 r. – 3 051 003 tys. zł; 31.12.2008 r. – 2 604 412 tys. zł).

Jednocześnie po stronie aktywów na dzień 31.12.2010 r. zostały zablokowane papiery wartościowe (bony i obligacje skarbowe) w kwocie –1 928 537 tys. zł (31.12.2009 r. – 3 218 246 tys. zł; 31.12.2008 – 2 655 853 tys. zł).

Na dzień 31.12.2010 r. w sprawozdaniu z sytuacji finansowej należności z klauzulą przyrzeczenia odsprzedaży wynoszą 10 118 tys. zł (31.12.2009 r. – 10 083 tys. zł; 31.12.2008 r. – 960 609 tys. zł).

W przypadku transakcji z przyrzeczeniem odkupu wszelkie koszty oraz ryzyka związane z posiadaniem aktywów oraz możliwość ich sprzedaży pozostaje po stronie Banku.

Instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo) mogą podlegać sprzedaży lub obciążeniu w ramach standardowo zawartych umów, ale podlegają zwrotowi w dacie zapadalności transakcji.

Na 31.12.2010 oraz 31.12.2009 nie było instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie podstawy dla zawartych transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo), których termin zapadalności jest krótszy lub równy od terminu zapadalności transakcji pierwotnej. Instrumenty takie wystąpiły w roku 2008 i wynosiły 10 000 tys. zł.

42. Wartość godziwa

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i pasywów.

Aktywa	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 534 463	2 534 463	2 660 658	2 660 658	3 178 107	3 178 107
Należności od banków	619 655	619 659	664 211	663 040	1 365 132	1 364 704
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 239 055	2 239 055	1 344 809	1 344 809	3 224 867	3 224 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	14 768	14 768	10 801	10 801	347	347
Należności od klientów	32 838 296	33 342 218	34 569 513	34 194 648	35 136 613	34 400 683
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 395 355	13 494 939	13 292 572	13 373 812	12 916 041	12 974 506
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	87 360	87 360	81 887	81 887	72 221	72 221
Pasywa						
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	1 519 208	1 519 208	1 242 574	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	2 526 082	2 526 082	3 830 776	3 830 769	4 095 477	4 095 029
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 441	16 441	32 933	32 933	68 562	68 562
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	578 611	578 611	736 050	736 050	3 153 932	3 153 932
Zobowiązania podporządkowane	395 230	395 230	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	153 918	153 918
Zobowiązania wobec klientów	41 970 454	41 970 949	41 222 871	41 225 768	42 810 727	42 808 299

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



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

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od banków: Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe nie wyceniane do wartości godziwej: Grupa nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do obligacji Skarbu Państwa sklasyfikowanych w portfelu utrzymywane do terminu zapadalności oraz grupy nienotowanych kapitałowych papierów wartościowych, dla których nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej. W sprawozdaniu z pozycji finansowej instrumenty z prawem do kapitału prezentowane są w cenie nabycia skorygowanej o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Dłużne instrumenty finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, a dla potrzeb tego ujawnienia wartość godziwa określona została na podstawie notowań rynkowych.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia: Aktywa finansowe stanowiące udziały w podmiotach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach zostały zaprezentowane wg wyceny metodą praw własności. Zdaniem Zarządu jednostki dominującej jest to najlepsze możliwe do ustalenia przybliżenie wartości godziwej dla tych instrumentów.

Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów: Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem wpływu korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń. Zobowiązania podporządkowane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Grupa dokonała następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

Kategoria I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne, kapitałowe i pochodne instrumenty finansowe, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje stałoprocentowe obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, euroobligacje rządu niemieckiego, euroobligacje rządu amerykańskiego, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne oprócz kontraktów IRS, CIRS, FX Forward i FX Swap oraz opcji walutowych zawartych z klientami niebankowymi oraz dłużne papiery wartościowe wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem tych dłużnych papierów wartościowych, dla których Grupa samodzielnie szacuje spread z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta). Oprócz ww. instrumentów pochodnych do kategorii II zostały zaklasyfikowane zmiennoprocentowe obligacje Skarbu Państwa oraz zmiennoprocentowe obligacje NBP. Powyższe obligacje zostały wycenione w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujący na krzywej dyskontowej uzyskanej z rynku stałoprocentowych obligacji skarbowych.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku): Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Bank na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery

w tys. zł

wartościowe (obligacje komercyjne i komunalne) oraz instrumenty pochodne wyłączone z kategorii I i II (czyli: kontrakty IRS, CIRS, FX Forward, FX Swap oraz opcje walutowe zawarte z klientami niebankowymi, dla których Grupa samodzielnie szacuje spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta).

W roku 2009 Grupa uwzględniła w wartości godziwej korektę z tytułu ryzyka kontrahenta. W związku z powyższym transakcje IRS i CIRS oraz FX swap z klientami niebankowymi przesunięto z Kategorii II do III.

Na dzień 31 grudnia 2010 oraz w okresach porównywalnych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

31.12.2010	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	509 958	1 538 049	191 048	2 239 055
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	14 768	-	14 768
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	5 459 246	1 425 849	80 771	6 965 866
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	20 688	-	659 393	680 081
Razem	5 989 892	2 978 666	931 212	9 899 770
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 458	518 352	49 801	578 611
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	16 441	-	16 441
Razem	10 458	534 793	49 801	595 052

31.12.2009	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	181 120	778 063	385 626	1 344 809
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	10 801	-	10 801
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	5 208 456	665 174	83 971	5 957 601
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	22 652	-	642 764	665 416
Razem	5 412 228	1 454 038	1 112 361	7 978 627
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	611 574	124 476	736 050
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	32 933	-	32 933
Razem	-	644 507	124 476	768 983

31.12.2008	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	816 970	1 711 779	696 118	3 224 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	347	-	347
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	4 244 739	1 447 870	179 564	5 872 173
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	22 014	-	633 577	655 591
Razem	5 083 723	3 159 996	1 509 259	9 752 978
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	2 558 456	595 476	3 153 932
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	68 562	-	68 562
Razem	-	2 627 018	595 476	3 222 494

W opisywanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły transfery pomiędzy pierwszą i drugą kategorią wartości godziwej.

W 2008 roku Grupa przeklasyfikowała obligacje Skarbu Państwa do portfela „Utrzymywane do terminu zapadalności”. Na dzień 31 grudnia 2008 ich wartość godziwa wynosiła 6 482 636 tys. zł, natomiast ich wartość bilansowa wynosiła 6 388 277 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2009 wartość godziwa tych instrumentów wynosiła 6 750 795 tys. zł, natomiast ich wartość bilansowa wyniosła 6 669 555 tys. zł.

Gdyby te instrumenty nie zostały przekwalifikowane, zysk wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów wyniósłby na koniec 2010 roku 89 378 tys. zł, na koniec 2009 r. 58 844 tys. zł, natomiast na koniec 2008 roku 58 465 tys. zł.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Na 31 grudnia 2008 dochód odsetkowy na instrumentach zaliczonych do portfela „Utrzymywane do terminu zapadalności” wyniósł 90 252 tys. zł, natomiast na 31 grudnia 2009 wyniósł 376 940 tys. zł.

Wynik na pochodnych instrumentach finansowych zakwalifikowanych do III Kategorii utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 141 247 tys. zł.

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

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31.12.2010	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	385 626	83 971	642 764	(124 476)
Zyski lub straty	30 110	1 486	1 881	15 291
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	30 110	1 486	119	15 291
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	1 762	-
Zakupy	-	3 296	18 865	-
Sprzedaże	-	(7 982)	(4 119)	-
Spląty/zapadalność	(181 915)	-	-	59 384
Odpis z tytułu utraty wartości	(42 773)	-	-	-
Na koniec okresu	191 048	80 771	659 391	(49 801)

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31.12.2009	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	696 118	179 564	633 577	(595 476)
Zyski lub straty	(6 895)	1 872	3 243	(3 712)
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(6 895)	-	337	(3 712)
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	1 872	2 906	-
Zakupy	-	87 774	6 457	-
Sprzedaże	-	(56 075)	(513)	-
Spląty/zapadalność	(566 182)	(129 164)	-	506 758
Transfer	262 585	-	-	(32 046)
Na koniec okresu	385 626	83 971	642 764	(124 476)

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31.12.2008	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	73 850	252 935	685 436	(120 173)
Zyski lub straty	634 113	(866)	(13 491)	(673 830)
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	634 113	-	-	(673 830)
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	(866)	(13 491)	-
Zakupy	-	6 906	24 750	-
Sprzedaże	-	-	(62 993)	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	(125)	-
Spląty/zapadalność	(11 845)	(79 411)	-	198 527
Na koniec okresu	696 118	179 564	633 577	(595 476)

43. Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.12.2010 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 238 580 tys. zł, co stanowi 3,52 % kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 103 404 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 130 897 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 4 279 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2009 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 247 865 tys. zł co stanowi 4,11 % kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 47 990 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 71 911 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 127 964 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2008 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 251 642 tys. zł, co stanowi 4,83 % kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 58 249 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 55 596 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 137 797 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wypływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 36.

Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania udzielone			
- finansowe:	5 623 703	6 345 103	9 528 754
- linie kredytowe	4 745 222	5 442 474	8 406 859
- kredyty z tyt. kart płatniczych	818 961	845 493	879 874
- akredytywy importowe	55 105	29 203	60 021
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	4 415	27 933	182 000
- gwarancyjne	1 185 541	876 197	901 717
Razem	6 809 244	7 221 300	10 430 471

44. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG stanowią dłużne papiery wartościowe.

Bank Zachodni WBK S.A. przyjął do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą z przepisów stawkę procentową w wysokości 0,4% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2010 wynoszą 170 698 tys. zł, na 31.12.2009 wynoszą 167 100 tys. zł oraz na 31.12.2008 wynosiły 150 561 tys. zł.

W 2010 roku została założona lokata w wysokości 267 731 tys. zł stanowiąca zabezpieczenie wyceny transakcji Skarbu, (w okresach porównywalnych wynosiła ona odpowiednio na 31.12.2009 - 239 958 tys. zł oraz na 31.12.2008 - 182 306 tys. zł).

W 2010 BZWBK przyjął depozyt na kwotę 9 667 tys. zł (w 2009 roku - 4 724 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji Skarbu.

Dodatkowe aktywa stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 33 i w nocie 41.

45. Leasing finansowy i operacyjny

Leasing finansowy

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingodawcą

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez dwie spółki, które specjalizują się w finansowaniu odrębnych kategorii przedmiotowych. BZ WBK Finance & 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. Pozycja aktywów „Należności od klientów” zawiera następujące wartości dotyczące należności z tytułu leasingu finansowego:

Należność brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
poniżej 1 roku	1 115 366	1 194 202	1 185 293
między 1 a 5 lat	1 534 347	1 777 014	2 126 247
powyżej 5 lat	265 292	203 702	137 902
Razem	2 915 005	3 174 918	3 449 442

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
do 1 roku	1 040 850	1 127 262	1 133 217
między 1 a 5 lat	1 264 270	1 477 389	1 760 913
powyżej 5 lat	130 635	101 865	64 907
Razem	2 435 755	2 706 516	2 959 037

Uzgodnienie różnic między należnościami z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 915 005	3 174 918	3 449 442
Niezrealizowane przychody finansowe	(479 250)	(468 402)	(490 405)
Utrata wartości od należności leasingowych	(95 214)	(61 307)	(37 887)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych netto	2 340 541	2 645 209	2 921 150

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą

Podmioty Grupy BZWBK posiadają również umowy leasingu finansowego, w których stanowią stroną finansowaną, jednak ze względu na to, że zostały one zawarte pomiędzy jednostkami powiązаныmi zostały one wyeliminowane ze skonsolidowanych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat.

Leasing operacyjny

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Standardowo umowy zawarte są na 5 do 10 lat. Nieznacząca część powierzchni jest subleasingowana poza Grupę. W ciągu roku 2010, 2009 i 2008 Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 144 336 tys. zł, 139 483 tys. zł i 100 273 tys. zł. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji „koszty działania”.

Całkowite zobowiązania z tytułu umów zawartych przez Bank z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego (łącznie z wartością wieczystego użytkowania gruntów) prezentuje poniższa tabela.

Płatności leasingowe wg terminów zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
poniżej 1 roku	146 193	142 291	119 302
między 1 a 5 lat	446 363	456 484	374 372
powyżej 5 lat	306 347	325 885	311 110
Razem	898 903	924 660	804 784

46. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

Poniższa tabela zawiera informacje na temat komponentów środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływu Grupy BZWBK S.A.

Komponenty środków pieniężnych	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 534 463	2 660 658	3 178 107
Dłużne inwestycyjne instrumenty finansowe	-	1 793 330	615 802
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	609 318	654 932	1 356 406
Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 223 028	449 354	168 618
Razem	4 366 809	5 558 274	5 318 933

Bank Zachodni WBK SA posiada środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania. Stan zabezpieczonych należności kredytowych opisano w nocie 33.

47. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach BZ WBK S.A. oraz jednostek zależnych z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa	514	842	1 014
Należności od klientów	514	842	1 014
Pasywa	361 038	95 442	124 712
Zobowiązania wobec klientów	361 038	95 442	124 712
Przychody	61 013	67 564	15 852
Przychody odsetkowe	1 037	62	41
Przychody prowizyjne	59 714	67 345	15 753
Pozostałe przychody operacyjne	262	157	58
Koszty	24 235	8 340	6 620
Koszty odsetkowe	21 921	6 199	5 073
Koszty prowizyjne	604	-	-
Koszty operacyjne w tym:	1 710	2 141	1 547
<i>koszty działania banku</i>	<i>1 710</i>	<i>2 141</i>	<i>1 547</i>

Transakcje z Grupą AIB	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa	130 969	495 282	445 981
Należności od banków, w tym:	93 399	376 170	254 035
<i>lokaty</i>	-	376 075	253 549
<i>rachunki bieżące</i>	93 399	95	486
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	36 968	117 274	187 878
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	-	129 164
Pozostałe aktywa	602	1 838	4 068
Pasywa	463 030	1 918 015	2 572 892
Zobowiązania wobec banków, w tym:	326 117	1 631 612	1 885 144
<i>kredyty udzielone spółkom zależnym BZ WBK</i>	-	819 759	834 572
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	289 270	305 653	588 159
<i>lokaty</i>	36 847	506 200	462 413
Pochodne instrumenty zabezpieczające	887	1 564	1 489
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	124 466	272 417	671 136
Pozostałe pasywa	11 560	12 422	15 123
Przychody	(41 125)	76 120	(312 479)
Przychody odsetkowe	1 957	4 375	19 057
Przychody prowizyjne	2 183	1 042	33
Pozostałe przychody operacyjne	1 917	2 951	17 206
Wynik handlowy i rewaluacja	(46 009)	60 686	(340 410)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(1 173)	7 066	(8 365)
Koszty	42 897	62 822	98 464
Koszty odsetkowe	16 528	30 405	67 912
Koszty prowizyjne	-	-	288
Koszty operacyjne w tym:	26 369	32 417	30 264
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	26 369	32 417	30 264
Zobowiązania warunkowe	-	44 319	188 563
Udzielone:	-	7 419	165 000
<i>-finansowe</i>	-	7 419	165 000
Otrzymane:	-	36 900	23 563
<i>-finansowe</i>	-	36 900	23 563
Nominały instrumentów pochodnych	4 611 239	11 062 622	13 161 424
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	372 205	1 337 015	480 590
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	362 070	1 402 642	590 082
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	3 092 517	3 364 991	3 954 781
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	-	150 000
Opcje na stopę procentową	25 616	9 841	10 221
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	186 807	1 961 714	2 441 470
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	205 653	1 927 627	2 465 307
Opcje walutowe kupione	122 520	507 319	1 226 585
Opcje walutowe sprzedane	127 976	547 364	1 761 203
Spot - zakupiony	58 387	2 055	39 224
Spot - sprzedany	57 488	2 054	41 961

Transakcje z personelem zarządczym**WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.****31.12.2010**

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący	01.01.2010-31.12.2010	221,6
Gerald Byrne	Zastępca Przewodniczącego Rady	01.01.2010-30.11.2010	141,4
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	167,3
Aleksander Galos	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	167,3
Jacek Ślotala	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	151,3
John Power	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	191,7
Piotr Partyga	Członek Rady	21.04.2010-31.12.2010	95,8
Anne Maher	Członek Rady	21.04.2010-31.12.2010	68,1

W roku 2010 Pan Maeliosa OhOgartaigh nie pobierał wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.
Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 61 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

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

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 459,81	73,84
Paul Barry*	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	682,37	764,84
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	859,84	77,61
Declan Flynn*	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	940,48	457,82
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 057,82	70,92
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	898,24	59,75
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	842,18	54,90
Michael McCarthy *	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 020,60	665,70
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	842,87	69,28
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	860,05	76,05
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	895,61	67,18

* Wynagrodzenia Panów Barry, Flynn, McCarthy (oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia) obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej oraz dodatkowe korzyści w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2010 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

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

31.12.2009

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący	01.01.2009-31.12.2009	203,7
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	163,7
Aleksander Galos	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	163,7
Jacek Ślotala	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	139,7
John Power	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	205,6
James O'Leary	Członek Rady	01.01.2009-21.04.2009	53,7

Panowie Gerry Byrne i Maeliosa OhOgartaigh zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 11 tys. zł od spółki zależnej za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej.

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

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wwynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	1 217,74	324,20
Paul Barry*	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	715,89	854,57
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	622,87	73,57
Declan Flynn*	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	947,35	642,63
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	859,13	70,83
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	750,66	103,48
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	725,31	55,34
Michael McCarthy *	Członek Zarządu	01.02.2009-31.12.2009	989,60	782,00
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	723,36	93,43
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	562,55	132,75
Feliks Szyszkiwiak	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	739,32	122,22

* Wynagrodzenia Panów Barry, Flynn, McCarthy (oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia) obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej oraz dodatkowe korzyści w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2009 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

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

w tys. zł

31.12.2008

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący	01.01.2008-31.12.2008	201,7
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	177,2
Aleksander Galos	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	163,0
Jacek Ślotała	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	119,0
John Power	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	214,8
James O'Leary	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	93,6

Panowie Gerry Byrne i Maeliosa OhOgartaigh zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

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

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	1 214,64	638,10
Paul Barry*	Członek Zarządu	01.10.2008-31.12.2008	189,37	272,73
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	566,47	59,56
Declan Flynn*	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	995,91	792,85
Michał Gajewski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.05.2008	415,29	29,02
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	854,28	69,99
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	762,57	45,30
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	729,29	56,24
James Murphy*	Członek Zarządu	01.01.2008-30.09.2008	518,58	439,00
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	729,02	70,83
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	22.07.2008-31.12.2008	252,28	17,80
Feliks Szyszkwowski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	732,45	64,20

* Wynagrodzenia Panów Barry, Flynn, Murphy (oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia) obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej oraz dodatkowe korzyści w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych. Nikt z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2008 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

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

31.12.2010 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2010 r. wyniosły 8 798 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2010 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 6 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

31.12.2009 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2009 r. wyniosły 9 193 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2009 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 23 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

31.12.2008 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2008 r. wyniosły 8 769 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2008 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 30 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

Program motywacyjny

W roku 2006 wybrane jednostki z Grupy BZWBK wprowadziły dla kluczowej kadry kierowniczej plan motywacyjny w formie długoterminowego programu udziału w zyskach, zgodnie z MSR 19. Program formalnie został oparty na emisji akcji, nabywanych przez uprawnionych pracowników. Z uwagi na charakter programu został on sklasyfikowany jako długoterminowy program udziału w zyskach i ujęty jako zobowiązanie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Akcje wyemitowane w ramach programu są pozbawione prawa głosu, mają istotnie ograniczone prawo zbywalności oraz są objęte warunkowym zobowiązaniem do odsprzedaży po cenie akcji różnej od ich wartości godziwej.

Wobec powyższego Grupa oszacowała wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych wypłat z tytułu praw nabytych w programie odpowiadających okresowi świadczenia usług przez osoby uprawnione do udziału w programie.

Wartość zobowiązania z tytułu programu na dzień 31.12.2010 wynosi 5 309 tys. zł, a kwota ujęta w kosztach pracowniczych z tego tytułu w okresie sprawozdawczym wyniosła 5 312 tys. zł.

Wartość zobowiązania z tytułu programu na dzień 31.12.2009 wynosi 14 344 tys. zł, a kwota ujęta w kosztach pracowniczych z tego tytułu w okresie sprawozdawczym wyniosła 12 304 tys. zł.

Wartość zobowiązania z tytułu programu na dzień 31.12.2008 wynosi 17 712 tys. zł, a kwota ujęta w kosztach pracowniczych z tego tytułu w okresie sprawozdawczym wyniosła 20 309 tys. zł.

Transakcje z pracownikami

31.12.2010 r.

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2010 r. wyniósł 599 312 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 39 874 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 37 220 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2010 r. wyniósł 15 811 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 203 339 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło łącznie 45 172 tys. zł), natomiast pracownicy spółek zależnych i stowarzyszonych utrzymują saldo 20 891 tys. zł.

w tys. zł

31.12.2009 r.

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 565 923 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 1 406 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 33 812 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 15 542 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 179 331 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło łącznie 40 116 tys. zł), natomiast pracownicy spółek zależnych i stowarzyszonych utrzymują saldo 20 090 tys. zł.

31.12.2008 r.

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2008 r. wyniósł 551 617 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 1 154 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 41 096 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2008 r. wyniósł 15 151 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 191 443 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło łącznie 37 720 tys. zł), natomiast pracownicy spółek zależnych i stowarzyszonych utrzymują saldo 20 242 tys. zł.

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

W 2010 roku wystawiono 42 479 tytułów egzekucyjnych o wartości 728 905 tys. zł., w tym:

- kredyty gospodarcze – 1 696 sztuk na kwotę 397 555 tys. zł.
- kredyty gotówkowe i limity w koncie – 26 798 sztuk na kwotę 248 537 tys. zł.
- karty kredytowe – 13 885 sztuk na kwotę 54 088 tys. zł.
- kredyty hipoteczne - 100 sztuk na kwotę 28 725 tys. zł.

W 2009 roku wystawiono 37 301 tytułów egzekucyjnych o wartości 645 942 tys. zł., w tym:

- kredyty gospodarcze – 476 sztuki na kwotę 394 049 tys. zł.
- kredyty gotówkowe i limity w koncie – 24 073 sztuk na kwotę 188 907 tys. zł.
- karty kredytowe – 12 699 sztuk na kwotę 44 703 tys. zł.
- kredyty hipoteczne - 53 sztuk na kwotę 18 283 tys. zł.

W roku 2008 wystawiono 17 731 tytułów egzekucyjnych na kwotę 125 800 tys. zł w tym:

- kredyty gotówkowe i limity w koncie – 11 975 sztuk na kwotę 81 001 tys. zł
- kredyty gospodarcze - 172 sztuki na kwotę 22 451 tys. zł
- karty kredytowe – 5 521 sztuk na kwotę 15 628 tys. zł
- kredyty hipoteczne - 63 sztuki na kwotę 6 720 tys. zł



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

49. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2010

Zmiana udziału w ogólnej liczbie głosów w spółce Krynicki Recykling S.A. przez spółkę zależną BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

W dniu 13 października 2010 roku Krynicki Recykling S.A. podał informację o zmianie liczby akcji posiadanych w spółce przez BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. Zgodnie z przekazaną informacją w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii E, posiadany przez tego akcjonariusza udział w wysokości 30,37% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki zmniejszył się o 8,56 punktu procentowego i osiągnął poziom 21,81% ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

W grudniu 2010 BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. nabyła 400.000 akcji Krynicki Recykling S.A. (200 000 w dniu 29 grudnia oraz 200 000 w dniu 30 grudnia w ramach realizacji transakcji zawartych poza rynkiem regulowanym).

Na dzień 31 grudnia 2010 BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. posiada 3.476.852 akcje, które reprezentują 24,65% udziału w kapitale zakładowym Spółki Krynicki Recykling S.A. i uprawniają do wykonywania 3.476.852 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowi 24,65% ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Krynicki Recykling S.A. z siedzibą w Olsztynie jest spółką z branży ochrony środowiska notowaną na rynku giełdowym NewConnect.

Podwyższenie kapitału zakładowego spółki BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

W dniu 13 października 2010 roku podjęta została uchwała Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. – podmiotu zależnego Banku Zachodniego WBK S.A. - o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 50 000 zł do kwoty 100 000 zł w drodze utworzenia 100 nowych udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy. Łączna wartość nominalna nowych udziałów wyniosła 50 000 zł. Nowe udziały zostały w całości objęte przez Bank Zachodni WBK S.A. i pokryte w całości gotówką.

Połączenie Spółki Metrohouse S.A.

Z dniem 29 października 2010 roku doszło do formalnego połączenia spółki METROHOUSE S.A. z siedzibą w Warszawie, ze spółką Partnerzy Nieruchomości Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku. Wskutek fuzji spółka rozpoczęła działalność pod nową firmą Metrohouse & Partnerzy S.A. Nowy podmiot jest liderem polskiego rynku obrotu nieruchomości. Udział BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. w kapitale zakładowym połączonego podmiotu wynosi 21,23%.

Nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2009 r. i 2008 r.

Nabycie udziałów i rejestracja nowej spółki zależnej Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 14 stycznia 2009 r. została zarejestrowana nowa spółka BZ WBK Finanse Sp. z o.o.

Bank objął w spółce BZ WBK Finanse Sp. z o.o. 1000 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy co stanowi 100% w kapitale zakładowym i 100% liczby posiadanych głosów na Zgromadzeniu Wspólników. Bank objął udziały za łączną kwotę 50 tys. zł.

Głównym przedmiotem działalności spółki jest działalność holdingu finansowego.

Nabycie przez Bank udziałów w spółce BZ WBK Finanse Sp. z o.o. ma charakter długoterminowej inwestycji i zostało dokonane ze środków własnych Banku.

Dodatkowo pomiędzy Bankiem a nowo założoną spółką została zawarta umowa dotycząca przeniesienia własności akcji i udziałów wybranych spółek zależnych od Banku.

w tys. zł

Zgodnie z Umową Bank przeniósł na BZ WBK Finanse własność:

- 1 216 919 sztuk akcji BZ WBK Leasing S.A., o łącznej wartości nominalnej 121 691 900,00 zł stanowiących 99,99 % w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na walnym zgromadzeniu tej spółki o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 61 257 096,09 zł. Wartość akcji w księgach BZ WBK Finanse będzie wynosić 61 257 096,09 zł;
 - 100 udziałów w BZ WBK Faktor Sp. z o.o. o łącznej wartości nominalnej 50 000,00 zł stanowiących 100% w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na zgromadzeniu wspólników tej spółki, o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 6 200 073,20 zł. Wartość udziałów w księgach BZ WBK Finanse będzie wynosić 6 200 073,20 zł.
 - 504 999 sztuk akcji BZ WBK Finanse i Leasing S.A., o łącznej wartości nominalnej 50 499 900,00 zł stanowiących 99,99 % w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na walnym zgromadzeniu tej spółki o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 50 512 484,00 zł. Wartość akcji w księgach BZ WBK Finanse będzie wynosić 50 512 484,00 zł;
- Powyższe akcje i udziały stanowią wkład niepieniężny Banku do kapitału spółki BZ WBK Finanse o łącznej wartości 117 969 653,29 zł.

Nabycie akcji spółki stowarzyszonej Krynicki Recykling S.A.

BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. (spółka zależna Banku Zachodniego WBK S.A.) objęła 3 076 852 akcji nowej emisji spółki Krynicki Recykling S.A. (30,37% kapitału zakładowego) po cenie 3,25 zł za akcję, tj. za łączną kwotę 9 999 769,00 zł – umowa objęcia akcji została podpisana w dn. 19.12.2008, rejestracja podwyższenia kapitału nastąpiła w dn. 02.02.2009. Krynicki Recykling S.A. został sklasyfikowany jako spółka stowarzyszona i jest wyceniany w sprawozdaniu finansowym metodą praw własności.

Krynicki Recykling S.A. z siedzibą w Olsztynie jest spółką z branży ochrony środowiska notowaną na rynku giełdowym NewConnect.

Nabycie akcji nastąpiło w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze pre-IPO.

Nabycie akcji spółki stowarzyszonej Metrohouse S.A.

W lipcu 2008 roku spółka zależna Banku Zachodniego WBK S.A. - BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. nabyła akcje Spółki Metrohouse S.A. Cena nabycia wyniosła 4 600 000,00 zł. Ilość posiadanych akcji wynosi 2 300 000 sztuk co stanowi 35,38 % udziału w kapitale spółki.

Metrohouse S.A. został zakwalifikowany jako spółka stowarzyszona i jest wyceniany w sprawozdaniu finansowym metodą praw własności.

Metrohouse S.A. jest spółką powołaną w celu budowy największej sieciowej agencji nieruchomości w Polsce. Oferuje usługi pośrednictwa w kupnie/sprzedaży oraz wynajmie nieruchomości w aglomeracji warszawskiej, Gdańsku i Olsztynie oraz usługi pośrednictwa kredytowego. Nabycie akcji nastąpiło w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze pre-IPO.

Sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

W roku 2008 Bank Zachodni WBK S.A. dokonał częściowego zbycia udziałów w NFI Magna Polonia. Sprzedano pakiet akcji stanowiący 22,47% udziału w głosach na WZA. Pozostała część (5,06%) w związku z obniżeniem zaangażowania rozpoznana jest w portfelu aktywów inwestycyjnych.

Sprzedaże w roku 2008	Wartość aktywów		
	netto	Przychód ze sprzedaży	Wynik na sprzedaży
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK CU Sp. z o.o.	680	1 200	520
NFI Magna Polonia SA	2 537	1 821	(716)
Razem	3 217	3 021	(196)

**WBK****Bank Zachodni WBK S.A.**

50. Wspólne przedsięwzięcia

W dniu 30 lipca 2008 r. zostały zarejestrowane dwie spółki: BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych Spółka Akcyjna i BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Bank objął w :

- spółce BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. – 13 500 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 1 000 zł każda, po cenie emisyjnej jednej akcji wynoszącej 1 334 zł, co stanowi 50% w kapitale zakładowym i 50% liczby posiadanych głosów na walnym zgromadzeniu. Wartość ewidencyjna akcji objętych przez Bank wyniosła 17 082 tys. zł,
- spółce BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. – 10 875 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości 1 000 zł każda, po cenie emisyjnej jednej akcji wynoszącej 1 334 zł, co stanowi 50% w kapitale zakładowym i 50% liczby posiadanych głosów na walnym zgromadzeniu. Wartość ewidencyjna akcji objętych przez Bank wyniosła 15 031 tys. zł

Nabycie przez Bank akcji w powyższych spółkach ma charakter długoterminowej inwestycji i zostało dokonane ze środków własnych.

Inwestycje zostały wycenione metodą praw własności.

Na dzień 31.12.2010 wycena ta wyniosła odpowiednio: 20 101 tys. zł oraz 12 395 tys. zł.

Na dzień 31.12.2009 wycena ta wyniosła odpowiednio: 18 405 tys. zł oraz 12 872 tys. zł.

Dnia 1 czerwca 2009 r. spółki zmieniły nazwę na odpowiednio: BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. i BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A..

51. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK SA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK SA zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji 23 lutego 2011 r. Ostateczne zatwierdzenie sprawozdania finansowego nastąpi przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Dnia 7.02.2011 Banco Santander ogłosił wezwanie na 100% akcji Banku Zachodniego WBK po cenie 226,89 zł za sztukę. Banco Santander zamierza nabyć 73.076.013 akcji Banku Zachodniego WBK SA w ramach wezwania, uprawniających go do wykonywania 73.076.013 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, co stanowi 100% całkowitej liczby akcji Banku oraz głosów na WZA. Wezwanie dojdzie do skutku, jeśli co najmniej 51.153.210 akcji, stanowiących 70% całkowitej liczby walorów, zostanie objętych zapisami. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Zarząd Banku Zachodniego WBK oraz Banco Santander poinformowali pracowników i przedstawicieli zakładowych organizacji zrzeszających pracowników o ogłoszeniu takiego wezwania wraz z jego treścią.

Wydanie decyzji przez KNF

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

w tys. zł

52. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

- Świadczenia krótkoterminowe (wynagrodzenia i składki, płatne urlopy wypoczynkowe, wypłaty z zysku i premie, świadczenia niepieniężne przekazywane nieodpłatnie lub subsydiowane),
- Świadczenia po okresie zatrudnienia (odprawy emerytalne i podobne świadczenia, ubezpieczenia na życie lub opieka medyczna po okresie zatrudnienia),

W obrębie wymienionych kategorii podmioty Grupy BZ WBK tworzą następujące rodzaje rezerw.

Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

Zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów jest wyceniane w kwocie oczekiwanej do zapłaty (na podstawie bieżących zarobków) bez uwzględnienia dyskontowania.

Rezerwa na premie pracownicze

Zobowiązania z tytułu przyjętego systemu premiowego w stosunku do zysku jest wyceniane w kwocie prawdopodobnej wypłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Zobowiązanie z tytułu świadczeń w formie odpraw emerytalnych jest ustalone z wykorzystaniem metod aktuarialnych (obejmujących dyskontowanie).

Pozostałe rezerwy pracownicze

Obejmują one rezerwy z tytułu płatności na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych i odprawy pieniężne oraz rezerwę na godziny nadliczbowe oraz szkolenia. Zobowiązania te wyceniane są w kwocie oczekiwanej do zapłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela:

Tytuł rezerwy	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	20 403	19 636	22 166
Rezerwa na premie pracownicze	149 940	112 554	79 220
Rezerwa na odprawy emerytalne	39 396	35 208	34 056
Pozostałe rezerwy pracownicze	2 801	2 765	5 303
Razem	212 540	170 163	140 745

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 36.

Nagrody za rok 2009 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. wypłacone w roku 2010

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Nagrody za rok 2009
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 500,00
Paul Barry	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	700,33
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	741,60
Declan Flynn	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	777,55
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	882,00
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	741,60
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	593,28
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	857,45
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	593,28
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	741,60
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	756,00

W 2009 roku Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK SA nie otrzymali nagród za rok 2008.

Nagrody za rok 2007 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., wypłacone w roku 2008

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Nagrody za rok 2007
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	1 440,00
Paul Barry	Członek Zarządu	01.10.2008-31.12.2008	0,00
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	540,00
Declan Flynn	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	1 015,60
Michał Gajewski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.05.2008	840,00
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	840,00
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	684,00
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	504,00
James Murphy	Członek Zarządu	01.01.2008-30.09.2008	555,99
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	504,00
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	22.07.2008-31.12.2008	0,00
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	648,00

53. Program motywacyjny w formie akcji

W 2006 roku Grupa BZWBK wprowadziła program motywacyjny na warunkach zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Program ma na celu stworzenie opartych o warunki rynkowe zasad motywowania dla wyższej kadry kierowniczej, w kontekście wymagających długoterminowych celów dla wzrostu w ciągu 3 kolejnych okresów finansowych 2006-2008. Warunkowe prawo do nabycia akcji może zostać zrealizowane po dacie nabycia praw, będącej datą zatwierdzenia przez WZA sprawozdania finansowego za ostatni okres obowiązywania planu, jedynie w formie objęcia akcji. Pierwsza edycja programu motywacyjnego zakończyła się w drugim kwartale 2009. Wszystkie prawa zostały wykonane i w pełni opłacone w maju-czerwcu 2009 r.

Druga edycja programu motywacyjnego wygasta 31 marca 2010. Prawa nie zostały wykonane, ponieważ nie zostały spełnione warunki planu.

W 2008 przyznano prawa do nabycia akcji uprawnionym w liczbie nie większej niż 600 osób w ramach trzeciej edycji, które nadal są aktywne.

Uprawnieni trzeciej edycji nabeżdą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu wskaźnika EPS skorygowanego o inflację. Przedział wzrostu EPS skorygowanego o inflację wynosi od 8% do 16% dla edycji 2008.

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

w tys. zł

Prawa przyznane w roku:

	2008
Liczba akcji	288 112
Cena akcji w zł	149,00
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	3 lata
Oczekiwana zmienność cen akcji	40,82%
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa - stopa wolna od ryzyka	6,87%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	133,01 zł
Stopa dywidendy	2,01%

Objęcie akcji Banku przez pracowników w ramach Programu Motywacyjnego

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:

	12 miesięcy 2010	12 miesięcy 2009	12 miesięcy 2008
	Liczba praw	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	341 701	476 929	200 722
Przyznane	-	-	288 112
Wykonane	-	(115 729)	-
Utracone	(8 190)	(19 499)	(11 905)
Wygasłe	(65 491)	-	-
Stan na dzień 31 grudnia	268 020	341 701	476 929
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-	-

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 31 grudnia 2010, 2009 i 2008 pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 0,3 , 1,1, roku i 1,6 roku.

Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat oraz korespondujący z nim wzrost kapitałów własnych (kapitału rezerwowego) w okresie 12 miesięcy 2010, 2009 i 2008 roku wynosi odpowiednio 0 tys. zł., 1 547 tys. zł. oraz 1 734 tys. zł.

Objęcie akcji Banku przez Członków Zarządu w ramach Programu Motywacyjnego 2006

W dniu 21 kwietnia 2009 r. Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. podjęła uchwałę o spełnieniu przesłanek realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego "Akcje za Wyniki" z 2006 roku. W maju 2009 roku zakończono subskrypcję akcji serii H wyemitowanych przez Bank Zachodni WBK S.A. na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 4 kwietnia 2006 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. W ramach przeprowadzonej subskrypcji przydzielono łącznie 115 729 akcji dla 86 osób, z czego łączna liczba akcji objętych przez członków Zarządu Banku wynosi 23 084. W dniu 10 lipca 2009 roku akcje serii H zostały zarejestrowane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

Poniższe tabele przedstawiają szczegóły na temat liczby nagród warunkowych (obligacji zamiennych na akcje) przyznanych Członkom Zarządu BZ WBK.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Liczba sztuk		2010
Stan na dzień 1 stycznia		51 682
Wygasłe		(16 147)
Stan na dzień 31 grudnia		35 535
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia		-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2010	Wygasłe w ciągu 2010	Stan na 31.12.2010
Mateusz Morawiecki	9 961	(2 558)	7 403
Andrzej Burliga	4 417	(1 085)	3 332
Justyn Konieczny	7 847	(2 665)	5 182
Janusz Krawczyk	6 661	(2 219)	4 442
Jacek Marcinowski	6 661	(2 219)	4 442
Marcin Prell	6 661	(2 219)	4 442
Mirostław Skiba	2 813	(963)	1 850
Feliks Szyszkowski	6 661	(2 219)	4 442
Razem	51 682	(16 147)	35 535

Liczba sztuk		2009
Stan na dzień 1 stycznia		74 766
Wykonane		(23 084)
Stan na dzień 31 grudnia		51 682
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia		-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2009	Wykonane w ciągu 2009	Stan na 31.12.2009
Mateusz Morawiecki	13 552	(3 591)	9 961
Andrzej Burliga	6 023	(1 606)	4 417
Justyn Konieczny	11 438	(3 591)	7 847
Janusz Krawczyk	10 058	(3 397)	6 661
Jacek Marcinowski	10 058	(3 397)	6 661
Marcin Prell	9 191	(2 530)	6 661
Mirostław Skiba	4 388	(1 575)	2 813
Feliks Szyszkowski	10 058	(3 397)	6 661
Razem	74 766	(23 084)	51 682

w tys. zł

Liczba sztuk		2008
Stan na dzień 1 stycznia		42 949
Przyznane		35 535
Uzyskane przed objęciem funkcji Członka Zarządu		2 538
Utracone		(6 256)
Stan na dzień 31 grudnia		74 766
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia		-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2008	Utracone	Uzyskane przed objęciem funkcji Członka Zarządu	Przyznane w ciągu 2008	Stan na 31.12.2008
Mateusz Morawiecki	6 149	-	-	7 403	13 552
Paul Barry*	-	-	-	-	-
Andrzej Burliga	2 691	-	-	3 332	6 023
Declan Flynn*	-	-	-	-	-
Michał Gajewski	6 256	(6 256)	-	-	-
Justyn Konieczny	6 256	-	-	5 182	11 438
Janusz Krawczyk	5 616	-	-	4 442	10 058
Jacek Marcinowski	5 616	-	-	4 442	10 058
Marcin Prell	4 749	-	-	4 442	9 191
Mirosław Skiba	-	-	2 538	1 850	4 388
Feliks Szyszkowiak	5 616	-	-	4 442	10 058
Razem	42 949	(6 256)	2 538	35 535	74 766

*Członkowie Zarządu oddelegowani do pracy w BZ WBK z Allied Irish Banks plc. nie uczestniczą w programie płatności w formie akcji BZ WBK.

54. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Na dzień 31.12.2010 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 9 250 osób, co stanowiło 9 163 etaty. W spółkach zależnych zatrudnionych było 691 osób (w tym 53 osoby pracujące w Banku), co stanowiło 677 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2010 ukształtowało się na poziomie 8 974 etatów. Przeciętne zatrudnienie w spółkach zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. konsolidowanych metodą pełną za 2010 rok ukształtowało się na poziomie 658 etatów.

Na dzień 31.12.2009 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 8 937 osób, co stanowiło 8 809 etatów. W spółkach zależnych zatrudnionych było 661 osób (w tym 43 osoby pracujące w Banku), co stanowiło 644 etaty. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2009 ukształtowało się na poziomie 8 977 etatów. Przeciętne zatrudnienie w spółkach zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. konsolidowanych metodą pełną za 2009 rok ukształtowało się na poziomie 660 etatów.

Na dzień 31.12.2008 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 9 590 osób, co stanowiło 9 515 etatów. W spółkach zależnych zatrudnionych było 718 osób (w tym 54 osoby pracujące w Banku), co stanowiło 706 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2008 ukształtowało się na poziomie 9 073 etatów. Przeciętne zatrudnienie w spółkach zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. konsolidowanych metodą pełną za 2008 rok ukształtowało się na poziomie 686 etatów.

55. Dywidenda na akcje

Bank Zachodni WBK S.A. planuje wypłatę dywidendy za 2010 r. dla akcjonariuszy w wysokości 584 608 104 zł, co stanowi 63,76% zysku za okres. Kwota w wysokości 332 247 331,98 zł zostanie przeznaczona na pozostałe kapitały. Wartość dywidendy na jedną akcję wynosi 8,00 zł.

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

W dniu 21 kwietnia 2010 roku WZA Banku Zachodniego WBK SA podjęto Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 292 304 tys. zł z zysku za 2009 rok., co oznaczało, że proponowana dywidenda na 1 akcje wynosiła 4,00 zł.

W dniu 21 kwietnia 2009 roku WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęto Uchwałę o przeznaczeniu całego zysku za 2008 rok na kapitał rezerwowy i Fundusz Ogólnego Ryzyka Bankowego. Wobec powyższego Bank Zachodni WBK S.A. nie wypłacił dywidendy za rok 2008.

56. Zmiana większościowego akcjonariusza

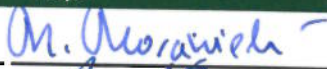





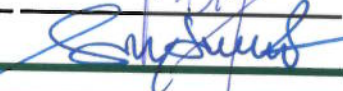
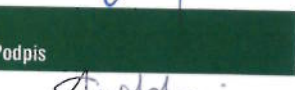


W dniu 10 września 2010 r. Rada Allied Irish Banks podjęła decyzję o sprzedaży aktywów AIB w Polsce za łączną kwotę ok. 3,1 mld EUR na rzecz Banco Santander. Przedmiotem transakcji jest całość pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w dyspozycji AIB w liczbie 51 413 790 sztuk, stanowiących 70,4% kapitału zakładowego Banku (za kwotę ok. 2 938 mln EUR) oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A. (za kwotę ok. 150 mln EUR). Banco Santander obejmie udziały w Banku Zachodnim WBK S.A. w drodze publicznego wezwania do sprzedaży 100% akcji Banku, włącznie z pakietem AIB. Proponowana transakcja jest częścią programu rekaptalizacji, który został ogłoszony przez AIB w dniu 30 marca 2010 r.

Wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Dnia 7.02.2011 Banco Santander ogłosił wezwanie na 100% akcji Banku Zachodniego WBK po cenie 226,89 zł za sztukę. Banco Santander zamierza nabyć 73.076.013 akcji Banku Zachodniego WBK SA w ramach wezwania, uprawniających go do wykonywania 73.076.013 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, co stanowi 100% całkowitej liczby akcji Banku oraz głosów na WZA. Wezwanie dojdzie do skutku, jeśli co najmniej 51.153.210 akcji, stanowiących 70% całkowitej liczby walorów, zostanie objętych zapisami. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Zarząd Banku Zachodniego WBK oraz Banco Santander poinformowali pracowników i przedstawicieli zakładowych organizacji zrzeszających pracowników o ogłoszeniu takiego wezwania wraz z jego treścią.

Wydanie decyzji przez KNF

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.02.2011	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
23.02.2011	Paul Barry	Członek Zarządu	
23.02.2011	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
23.02.2011	Declan Flynn	Członek Zarządu	
23.02.2011	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
23.02.2011	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
23.02.2011	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
23.02.2011	Marcin Prell	Członek Zarządu	
23.02.2011	Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	
23.02.2011	Feliks Szyszkiwiak	Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.02.2011	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	