



ROCZNY RAPORT 2014
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

2014



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR		
		za okres :	do 31.12.2014	do 31.12.2013	do 31.12.2014	do 31.12.2013
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.						
I	Wynik z tytułu odsetek		3 314 647	3 123 433	791 217	741 732
II	Wynik z tytułu prowizji		1 622 314	1 559 105	387 252	370 246
III	Wynik operacyjny		2 478 396	1 969 380	591 601	467 675
IV	Zysk przed opodatkowaniem		2 478 396	1 969 380	591 601	467 675
V	Zysk za okres		1 994 632	1 611 471	476 125	382 681
VI	Przepływy pieniężne netto - razem		(144 509)	2 717 695	(34 495)	645 380
VII	Aktywa razem		121 607 365	103 367 046	28 530 926	24 924 538
VIII	Zobowiązania wobec banków		6 171 077	6 278 784	1 447 828	1 513 981
IX	Zobowiązania wobec klientów		90 149 236	78 735 663	21 150 373	18 985 258
X	Zobowiązania razem		104 495 353	89 782 614	24 516 189	21 648 971
XI	Kapitał własny		17 112 012	13 584 432	4 014 737	3 275 567
XII	Liczba akcji		99 234 534	93 545 089		
XIII	Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)		172,44	145,22	40,46	35,02
XIV	Współczynnik wypłacalności *		13,46%	15,22%		
XV	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)		20,74	17,26	4,95	4,10
XVI	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)		20,69	17,21	4,94	4,09
XVII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)**		**	10,70	**	2,58

* W zakresie adekwatności kapitałowej, od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady Organów Nadzoru (EBA) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV/CRR składającego się z dwóch części: dyrektywy CDR IV i rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2014 r. kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy, wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych ryzyk, zgodnie z wymienionymi przepisami.

** Na dzień publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. nie zakończył analizy w zakresie rekomendacji wypłaty dywidendy za rok 2014.

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,2623 kurs NBP z dnia 31.12.2014 r.; 4,1472 kurs NBP z dnia 31.12.2013 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2014 r. – 4,1893 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2014 r.; na 31.12.2013 - 4,2110 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2013 r.

Na dzień 31.12.2014 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 252/A/NBP/2014 z dnia 31.12.2014 r.



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA 2014 ROK**

2014



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

Szanowni Państwo,

2014 to był dobry rok dla Polski i jej gospodarki, a tym samym również dla Banku Zachodniego WBK. Trwający ponad dwa lata proces łączenia był bez wątpienia jedną z najsprawniej przeprowadzonych operacji tego rodzaju w Polsce w ostatnich latach. Już teraz przedstawiany jest on jako benchmark rynkowy i dowód na to, że takie przedsięwzięcia mogą być w naszym kraju podejmowane i skutecznie przeprowadzone z korzyścią dla klienta i banku.

Sukces gospodarczy w trudnym otoczeniu

W ciągu ostatniego roku kryzys finansowy w Europie stopniowo zmienił się w debatę o przyszłości strefy euro, a także o sposób, w jaki należy dążyć do strukturalnego reformowania europejskiej gospodarki i wspierania jej długookresowego rozwoju. Po zmianie rządu w Grecji pytania te będą aktualne także w roku 2015. Do europejskiej gospodarki powoli wraca ożywienie a rewolucja energetyczna w USA ma pozytywny wpływ na globalne perspektywy wzrostu. Zagrożeniem dla stabilności pozostaje jednak niepewna sytuacja międzynarodowa oraz napięcia geopolityczne.

W roku 2014 rozwój polskiej gospodarki przekroczył oczekiwania i to mimo oddziałujących na nią niekorzystnych czynników. Nie zawiódł motor w postaci popytu wewnętrznego, który przejął rolę eksportu jako stymulatora wzrostu. W tych warunkach za wielki sukces można uznać utrzymanie dynamiki PKB znacząco powyżej poziomu 3 proc. Oscylujący wokół poziomu 1 proc. rok do roku, wzrost gospodarczy w strefie euro i u naszych głównych partnerów gospodarczych oraz lokalne napięcia międzynarodowe, niekorzystnie wpływały na sytuację polskich eksporterów. Dodatkowo niepokoje na rynkach walutowych również osłabiały handel zagraniczny. W tym kontekście cieszy znaczący rozwój polskiego eksportu, a także pozytywne tendencje dla kluczowych wskaźników makroekonomicznych, przede wszystkim ponad dziewięcioprocentowy wzrost inwestycji. W drugiej połowie roku dużą uwagę przyciągały znaczne spadki cen surowców, które są dla gospodarki ożywczym impulsem.

Sektor bankowy w wirze zmian

Czynnikiem makroekonomicznym, który bezpośrednio oddziaływał na sektor bankowy, była deflacja, występująca zarówno w strefie euro, jak i w Polsce. Pociągnęła ona za sobą oczekiwane przez rynek obniżki stóp procentowych. W 2015 roku cały sektor finansowy w strefie euro uważnie będzie się przyglądał efektem rozpoczętych w 2014 roku i nabierających coraz większego rozmachu działań Europejskiego Banku Centralnego. Choć w Polsce, w przeciwieństwie do strefy euro i innych rozwiniętych gospodarek, stopy procentowe pozostały na dodatnim poziomie, ich rekordowo niskie wartości są dla banków wyzwaniem. Wymierną konsekwencją obniżek stóp procentowych w naszym kraju było również obniżenie maksymalnego dopuszczalnego oprocentowania pożyczek.

W minionym roku jednym z głównych obciążeń dla przychodów polskich banków był spadek stóp procentowych. Powodował on konieczność głębokiej rewizji dotychczasowych modeli działania. Nie było to jedyne wyzwanie, z którym polskie banki musiały się zmierzyć. Kolejnym było dwukrotne zmniejszenie opłaty interchange, z czego druga obniżka weszła w życie z końcem stycznia 2015r. Rekordowe wyniki sektora za cały 2014 rok pokazują jednak, że polskie banki umiejętnie dostosowały się do nowego, bardziej wymagającego otoczenia. Wykazują to także, pomyślne wyniki stress-testów przeprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego, które potwierdzają stabilność i bezpieczeństwo kapitałowe polskiego sektora finansowego.

W minionym roku byliśmy również świadkami zgodnej współpracy największych polskich banków przy Polskim Standardzie Płatności. Czego efektem jest wdrożenie ogromnego wspólnego projektu – systemu płatności mobilnych BLIK. Dzięki osiągniętemu porozumieniu banków polscy klienci otrzymali nowoczesny system płatności za pomocą smartfona. Jestem dumny ze znacznego udziału Banku Zachodniego WBK w tym przedsięwzięciu i wierzę, że wprowadzenie tego projektu stanie się symbolem innowacyjności polskiego sektora bankowego a klienci masowo będą korzystać z jego funkcjonalności.

Bank Zachodni WBK liderem efektywności

W 2014 roku Bank Zachodni WBK zdecydowanie umocnił swoją pozycję w ścisłej czołówce największych polskich podmiotów finansowych, wykazał lepsze, niż przed rokiem, wyniki finansowe i zdobył zaufanie prawie pół miliona nowych klientów. Zysk przed opodatkowaniem wyniósł ponad 2,47 mld złotych, co oznacza wzrost o blisko 26 proc. w stosunku do 2013 roku. W minionym roku wartość aktywów osiągnęła ponad 121 mld złotych, wobec 103 mld złotych rok temu. Pomimo spadku stóp procentowych oraz opłaty interchange udało nam się uzyskać wzrost wyników z tytułu odsetek oraz prowizji w stosunku do roku poprzedniego.

W roku 2014 osiągnęliśmy również bardzo pozytywne wyniki biznesowe. Otwartych zostało blisko pół miliona nowych kont osobistych, w tym blisko 340 tys. Kont Godnych Polecenia. Na koniec roku nasz Bank prowadził ponad 2,9 mln rachunków ROR. W segmencie małych i średnich firm o 16,3 proc. wzrosła liczba klientów z dużą aktywnością transakcyjną i uproduktowieniem. Linia biznesowa udzieliła także o 26 proc. więcej kredytów, niż przed rokiem. Ich wartość sięgnęła prawie 5 mld zł, nie uwzględniając odnowień kredytów w rachunkach bieżących. W zakresie bankowości korporacyjnej wolumeny kredytowe wzrosły o 14 proc. i znacznie przekroczyły dynamikę rynku. Bank powiększał też systematycznie bazę depozytów poprzez rozszerzanie oferty produktów z zakresu bankowości transakcyjnej.

W minionym roku Bank Zachodni WBK pozostawał również liderem efektywności mierzonej wskaźnikiem zwrotu na kapitale własnym oraz jednym z liderów w zakresie wskaźnika kosztów do dochodów oraz adekwatności kapitałowej.

Bank społecznie odpowiedzialny

Pamiętamy, że Bank Zachodni WBK to nie tylko usługi finansowe, lecz także wkład w otoczenie, w którym funkcjonuje. Za duży sukces uznajemy kampanię „Tu mieszkam, tu zmieniam”, przeprowadzoną w drugiej połowie 2014 roku, w ramach której sfinansowaliśmy ponad 3 tysiące lokalnych projektów. W 2014 roku, podobnie jak w latach poprzednich, Bank Zachodni WBK aktywnie przyczyniał się nie tylko do rozwoju polskiej gospodarki, ale także polskiego społeczeństwa i kultury. Dobrym przykładem jest działalność Santander Universidades, w ramach którego wspieramy polską edukację. W minionym roku powiększyliśmy liczbę naszych uczelni partnerskich i wydaliśmy prawie 40 tysięcy Smartcards – legitymacji studenckich z funkcją płatniczą. Wierzymy, że wiedza jest kluczem do budowy efektywnej gospodarki i odpowiedzialnego społeczeństwa, dlatego chętnie pomagamy studentom w zdobywaniu nowych doświadczeń, patronujemy współpracy nauki i biznesu oraz sami bierzemy udział w takim partnerstwie.

Multikanalowy, nowoczesny bank

Dobre wyniki osiągnięte w tym roku są przede wszystkim efektem zaufania klientów, które zdobyliśmy dzięki wysokiemu poziomowi obsługi. Z tego powodu wciąż rozwijamy usługi bankowości elektronicznej czy wielokrotnie nagradzaną aplikację mobilną BZWBK24, której liczba aktywnych użytkowników już podwoiła się i wynosi już niemal pół miliona klientów. Dla zapewnienia najwyższej jakości świadczonych usług konsekwentnie wdrażamy program Bank Nowej Generacji. W ten sposób tworzymy nowoczesny bank. Te liczne sukcesy Banku Zachodniego WBK cieszą jeszcze bardziej, kiedy patrzymy na nie przez pryzmat nie tylko minionego roku ale i przyszłych celów na rok 2015. Przed nami nowe wyzwania, które mają pokazać, że nasz bank to bank zadowolonych klientów i pracujących z pasją ludzi.

Mateusz Morawiecki

Prezes Zarządu

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	9
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.	9
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	10
Zestawienie zmian w kapitałach własnych Banku Zachodniego WBK S.A.	11
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	12
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.	13
1. Informacja ogólna o emittencie	13
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	13
3. Zarządzanie ryzykiem	29
4. Zarządzanie kapitałem	52
5. Wynik z tytułu odsetek	54
6. Wynik z tytułu prowizji	55
7. Przychody z tytułu dywidend	55
8. Wynik handlowy i rewaluacja	56
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	56
10. Pozostałe przychody operacyjne	56
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	57
12. Koszty pracownicze	57
13. Koszty działania banku	57
14. Pozostałe koszty operacyjne	58
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	58
16. Zysk na akcję	59
17. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	59
18. Należności od banków	59
19. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59
20. Pochodne instrumenty zabezpieczające	61
21. Należności od klientów	62
22. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	63
23. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	64
24. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	64
25. Wartości niematerialne	67
26. Rzeczowy majątek trwały	69
27. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	71
28. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	71
29. Pozostałe aktywa	72
30. Zobowiązania wobec banków	72
31. Zobowiązania wobec klientów	72
32. Zobowiązania podporządkowane	73
33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73
34. Pozostałe pasywa	74
35. Kapitał akcyjny	75
36. Pozostałe kapitały	76
37. Kapitał z aktualizacji wyceny	77
38. Rachunkowość zabezpieczeń	77
39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	78
40. Wartość godziwa	79
41. Zobowiązania warunkowe	81
42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenia	82
43. Leasing finansowy i operacyjny	82
44. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych - informacja dodatkowa	83
45. Podmioty powiązane	84
46. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych	88

47. Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.	88
48. Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.	89
49. Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	90
50. Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.	92
51. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych	92
52. Świadczenia na rzecz pracowników	93
53. Program motywacyjny w formie akcji	96
54. Informacje o zatrudnieniu	98
55. Dywidenda na akcję	98
56. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	98

w tys. zł

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Przychody odsetkowe		4 856 042	5 085 818
Koszty odsetkowe		(1 541 395)	(1 962 385)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 5	3 314 647	3 123 433
Przychody prowizyjne		1 873 349	1 795 743
Koszty prowizyjne		(251 035)	(236 638)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 6	1 622 314	1 559 105
Przychody z tytułu dywidend	Nota 7	417 914	132 052
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	Nota 51	-	(804)
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	93 599	183 379
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	231 508	297 671
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	108 105	69 414
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 11	(731 194)	(701 542)
Koszty operacyjne w tym:		(2 578 497)	(2 693 328)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	Noty 12, 13	(2 331 429)	(2 456 058)
<i>Amortyzacja</i>		(192 636)	(209 471)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	Nota 14	(54 432)	(27 799)
Wynik operacyjny		2 478 396	1 969 380
Zysk przed opodatkowaniem		2 478 396	1 969 380
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(483 764)	(357 909)
Zysk za okres		1 994 632	1 611 471
Zysk na akcję	Nota 16		
Podstawowy (zł/akcja)		20,74	17,26
Rozwodniony (zł/akcja)		20,69	17,21

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Zysk za okres		1 994 632	1 611 471
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		245 378	(170 080)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		474 540	(166 363)
<i>w tym podatek odroczony</i>		(90 163)	31 609
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		(171 604)	(43 611)
<i>w tym podatek odroczony</i>		32 605	8 285
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		(11 219)	5 795
Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski/straty aktuarialne		(13 851)	7 154
<i>w tym podatek odroczony</i>		2 632	(1 359)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		234 159	(164 285)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		2 228 791	1 447 186

Noty przedstawione na stronach 13 - 98 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	31.12.2014	31.12.2013
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 17	6 567 108	5 149 682
Należności od banków	Nota 18	3 673 519	2 165 376
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	5 221 034	2 188 672
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	238 889	321 956
Należności od klientów	Nota 21	74 645 880	67 614 542
Inwestycyjne aktywa finansowe	Noty 22, 23	24 465 448	21 924 489
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 24	2 387 250	279 191
Wartości niematerialne	Nota 25	393 265	342 805
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	Nota 26	676 212	621 228
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 27	794 008	469 801
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 28	637	3 503
Nieruchomości inwestycyjne		-	14 166
Pozostałe aktywa	Nota 29	855 599	583 119
Aktywa razem		121 607 365	103 367 046
PASYWA			
Zobowiązania wobec banków	Nota 30	6 171 077	6 278 784
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	1 233 926	367 536
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	2 781 686	1 277 247
Zobowiązania wobec klientów	Nota 31	90 149 236	78 735 663
Zobowiązania podporządkowane	Nota 32	1 439 835	1 384 719
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 33	983 646	500 695
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		475 363	92 807
Pozostałe pasywa	Nota 34	1 260 584	1 145 163
Zobowiązania razem		104 495 353	89 782 614
Kapitały			
Kapitał akcyjny	Nota 35	992 345	935 451
Pozostałe kapitały	Nota 36	13 177 940	10 324 574
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 37	947 095	712 936
Wynik roku bieżącego		1 994 632	1 611 471
Kapitały razem		17 112 012	13 584 432
Pasywa razem		121 607 365	103 367 046

Noty przedstawione na stronach 13 - 98 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitałach własnych Banku Zachodniego WBK S.A.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Nota	35	36	37		
Kapitały według stanu na 31.12.2013	935 451	10 324 574	712 936	1 611 471	13 584 432
Całkowite dochody razem, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	245 378	1 994 632	2 240 010
Całkowite dochody razem, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(11 219)	-	(11 219)
Emisja akcji	56 894	2 102 575	-	-	2 159 469
Odpis na pozostałe kapitały	-	610 539	-	(610 539)	-
Odpis na dywidendy za rok 2013	-	-	-	(1 000 932)	(1 000 932)
Wycena płatności w formie akcji	-	6 846	-	-	6 846
Korekty kapitałów wynikające z tytułu włączenia Domu Maklerskiego w strukturę BZ WBK SA	-	133 406	-	-	133 406
Stan na 31.12.2014	992 345	13 177 940	947 095	1 994 632	17 112 012

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 947 095 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 488 575 tys. zł i 570 978 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (107 033) tys. zł. oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w kwocie (5 425) tys. zł.

*Szczegółowe informacje na temat emisji akcji zostały zawarte w nocie 35.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Nota	35	36	37		
Kapitały według stanu na 31.12.2012	746 376	5 292 875	877 221	1 367 589	8 284 061
Całkowite dochody, które mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(170 080)	1 611 471	1 441 391
Całkowite dochody razem, które nie mogą być przeniesione do wyniku finansowego	-	-	5 795	-	5 795
Emisja akcji	189 075	4 354 766	-	-	4 543 841
Odpis na pozostałe kapitały	-	656 646	-	(656 646)	-
Odpis na dywidendy za rok 2012	-	-	-	(710 943)	(710 943)
Wycena płatności w formie akcji	-	20 287	-	-	20 287
Stan na 31.12.2013	935 451	10 324 574	712 936	1 611 471	13 584 432

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 712 936 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 102 435 tys. zł i 572 740 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 31 966 tys. zł. oraz rezerwę na odprawy emerytalne – zyski aktuarialne w kwocie 5 795 tys. zł.

w tys. zł

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	za okres:	
Zysk przed opodatkowaniem	2 478 396	1 969 380
Korekty razem:		
Amortyzacja	192 636	209 471
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(248 645)	(298 585)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	3 519	2 468
	2 425 906	1 882 734
Zmiany:		
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(778 438)	(614 918)
Stanu należności od banków	(270 717)	(576 230)
Stanu należności od klientów	(7 031 338)	(675 816)
Stanu zobowiązań wobec banków	(107 707)	(277 508)
Stanu zobowiązań wobec klientów	11 020 204	454 767
Stanu rezerw	7 490	15 097
Stanu pozostałych aktywów i pasywów	(415 265)	(306 075)
	2 424 229	(1 980 683)
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej	269 290	223 327
Dywidendy otrzymane	(417 914)	(132 052)
Podatek dochodowy zapłacony	(478 230)	(362 220)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 223 281	(368 894)
Wpływy	237 926 010	216 683 080
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	237 483 273	216 546 516
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	24 823	4 512
Dywidendy otrzymane	417 914	132 052
Wydatki	(241 954 228)	(213 196 750)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(241 678 469)	(213 027 023)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(275 759)	(169 727)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 028 218)	3 486 330
Wpływy	904 285	500 695
Emisja dłużnych papierów wartościowych	475 000	500 695
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 055	-
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	426 230	-
Wydatki	(1 243 857)	(900 436)
Spłaty kredytów długoterminowych	(32 861)	(31 368)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(1 000 932)	(710 943)
Inne wydatki finansowe	(210 064)	(158 125)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(339 572)	(399 741)
Przepływy pieniężne netto - razem	(144 509)	2 717 695
Środki pieniężne na początek okresu	12 253 154	7 700 732
Środki pieniężne nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	4 881	1 834 727
Środki pieniężne na koniec okresu *	12 113 526	12 253 154

* Instrumenty stanowiące środki pieniężne zostały zaprezentowane w nocie 44.

Noty przedstawione na stronach 13 - 98 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

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.

Bezpośrednią jednostką dominującą dla Banku Zachodniego WBK S.A. jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Bank Zachodni 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,
- działalności maklerskiej.

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres zakończony 31 grudnia 2014 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską oraz z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Zmiany zasad rachunkowości

Nie dokonano istotnych zmian zasad rachunkowości.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Nie dokonano istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w okresach porównywalnych.

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r. jest pierwszym sprawozdaniem sporządzonym po włączeniu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego. Inkorporacja Biura Maklerskiego nie ma wpływu na porównywalność danych Banku Zachodniego WBK S.A., lecz w wyniku przeprowadzenia tej operacji wybrane pozycje sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK SA prezentowane w aktualnym okresie sprawozdawczym nie są porównywalne w stosunku do lat ubiegłych. Szczegóły połączenia zostały opisane w nocie 47.

Zmiany wartości szacunkowych

W porównaniu ze sprawozdaniem jednostkowym Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r. nie dokonano istotnych zmian wartości szacunkowych.

w tys. zł

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Banku Zachodnim WBK S.A., a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Bank
Interpretacja KIMSF 21: Oplaty	Interpretacja określa, kiedy należy ujmować zobowiązania do uiszczenia opłat – innych niż podatek dochodowy – nałożonych przez Rząd.	Zmieniony KIMSF 21 ma mieć zastosowanie do rocznych okresów rozpoczynających się po 17 czerwca 2014	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 9 Instrumenty finansowe. Zmiany do MSSF 9	Zmiana klasyfikacji i wyceny - zastąpienie aktualnie obowiązujących kategorii instrumentów finansowych dwoma kategoriami wyceny: zamortyzowany koszt i wartość godziwa. Zmiany w rachunkowości zabezpieczeń.	1 stycznia 2018 (data jest wstępnie rozważana przez RMSR jako nowa data obowiązywania standardu)	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 9.
MSR 19 Świadczenia pracownicze - poprawka	Poprawka ma zastosowanie do składek na programy określonych świadczeń wnoszonych przez pracowników lub strony trzecie. Celem tej zmiany jest uproszczenie zasad rachunkowości dotyczących składek niezależnych od okresu zatrudnienia.	1 stycznia 2015	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 27 „Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych”	Zmiana umożliwi jednostkom stosowanie metody praw własności jako jednej z opcjonalnych metod ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2010-2012	Poprawki dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> • MSSF 2 Pojęcia „ warunków nabycia uprawnień”; • MSSF 3 zapłaty warunkowe przy łączeniu jednostek; • MSSF 8 grupowanie segmentów operacyjnych oraz uzgadnianie sumy aktywów segmentów sprawozdawczych z aktywami jednostki; • MSSF 13 należności i zobowiązania krótkoterminowe; • MSR 7 odsetki kapitalizowane; • MSR16/MSR 38 aktualizacja – metoda proporcjonalna; • MSR 24 kadra zarządzająca. 	1 stycznia 2015	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2011-2013	Poprawki dotyczą : <ul style="list-style-type: none"> • MSSF 3 zakres wyjątków dla joint ventures; • MSSF 13 Zakres punktu 52 (portfel wyjątków); • MSR 40 Wyjaśnienie powiązania MSSF 3 z MSR 40 przy klasyfikacji nieruchomości jako nieruchomości inwestycyjne i nieruchomości zajmowane przez właściciela. 	1 stycznia 2015	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Nowelizacja MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne	Zmiana wprowadza nowe dodatkowe wytyczne w sprawie sposobu wykazywania nabycia udziałów we wspólnej działalności gospodarczej. Określa sposób księgowania takiego nabycia.	1 stycznia 2016	Bank nie ukończył analizy zmian.
Nowelizacja MSR 16 i MSR 38	Nowelizacja MSR 16 i MSR 38 ustanawia zasadę „ konsumowania korzyści ekonomicznych” w odniesieniu do ujmowania amortyzacji. RMSR wyjaśniła, że metoda oparta o przychody generowane z działalności nie powinna być stosowana do naliczania amortyzacji.	1 stycznia 2016	Bank nie ukończył analizy zmian.
Nowelizacja MSSF 14	Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe.	1 stycznia 2016	Bank nie ukończył analizy zmian.
Nowelizacja MSSF 15	Przychody z umów z klientami.	1 stycznia 2017	Bank nie ukończył analizy zmian.

w tys. zł

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2014 r.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Bank
MSR 32 Instrumenty finansowe: Prezentacja	Określa zasady dotyczące nettowania instrumentów finansowych.	1 stycznia 2014	Bank dokonał analizy zmian do MSR 32. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 10 Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe – zmiany	Zmiana precyzuje wytyczne przejścia na MSSF 10, a także zapewnia dodatkowe wytyczne dotyczące zwolnienia z wprowadzenia MSSF 10, 11 i 12.	1 stycznia 2014	Bank dokonał analizy zmian do MSSF 10. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Jednostki inwestycyjne (zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 27)	Zmiana dotyczy wyłączenia z konsolidacji "jednostek inwestycyjnych" takich jak niektóre fundusze inwestycyjne.	1 stycznia 2014	Bank dokonał analizy zmian. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 36 „Utrata wartości aktywów” - zmiany	Zmiana MSR 36 dotyczy modyfikacji wymogów ujawnienia informacji dotyczących pomiaru wartości odzyskiwanej aktywów niefinansowych z utratą wartości i jest konsekwencją zmian do MSSF 13.	1 stycznia 2014	Bank dokonał analizy zmian do MSR 36. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 39 "Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena" - poprawka	Poprawka dotyczy możliwości kontynuowania rachunkowości zabezpieczeń w sytuacji wprowadzenia nowacji rozliczeniowej pochodnego instrumentu finansowego.	1 stycznia 2014	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Podstawy sporządzania 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 cenę nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

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

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.

w tys. zł

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Bank

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 BZ WBK S.A. 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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A. 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 Banku 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 BZ WBK S.A.; na jego podstawie rozpoczynany jest proces, którego efektem jest utworzenie rezerwy dla poszczególnych zaangażowań cechujących się ryzykiem braku spłaty.

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych ekspozycji kredytowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości oraz objętych klasyfikacją klientów global banking and markets, komercyjnych, property i samorządów lokalnych, jak również istotnych ekspozycji detalicznych (analiza indywidualna),
- w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych, które indywidualnie nie są istotne (analiza portfelowa) lub są indywidualnie istotne, ale bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wycena aktywów trwałych 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 odzyskiwalną 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 mniejszej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub oszacowanej wartości godziwej pomniejszonej o oszacowane koszty sprzedaży.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Niektóre instrumenty finansowe 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.

Dla instrumentów finansowych, których wartość bilansowa oparta jest na obowiązujących cenach lub modelach wyceny, w uzasadnionych przypadkach Bank bierze pod uwagę konieczność rozpoznania dodatkowej korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

w tys. zł

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.

Waluty obce**Transakcje w walutach obcych**

Walutą funkcjonalną w Banku jest PLN.

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 są do innych całkowitych dochodów.

Aktywa i zobowiązania finansowe**Klasyfikacja**

Bank 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 Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Aktualnie w Banku nie występuje ta kategoria instrumentów finansowych.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

w tys. zł

- (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.

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

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

Standaryzowaną transakcję kupna składnika aktywów finansowych ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozliczenia 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.

Wyłączenia

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 Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Bank 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 rozliczenia transakcji sprzedaży. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych.

Bank 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.

w tys. zł

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania 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, Bank 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 ujmują się w cenie nabycia i dokonuje okresowych weryfikacji utraty wartości.

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 kwalifikują się do wyłączenia.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyznaczone jako pozycje zabezpieczane 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 Bank ma zamiar i możliwość utrzymać ten składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności. Wartość godziwą 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.

w tys. zł

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone oraz wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w spółki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wykazywane są w kwocie poniesionych kosztów, pomniejszonych o utratę wartości. Utrata wartości jest rozpoznawana w rachunku zysków i strat. Rozwiązanie rezerwy z tytułu utraty wartości ujmowane jest w rachunku zysków i strat, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach wykorzystywanych dla określenia kwoty zwrotu z inwestycji.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Bank 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 oraz sell-buy-back") 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 oraz buy-sell-back") 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.

Bank 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.

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

Rachunek 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. Bank dokumentuje w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

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

Bank 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 wygasł, został sprzedany, zapadł lub został wykonany;
- (c) instrument zabezpieczany zapadł, został sprzedany lub splacony.

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.

w tys. zł

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 Bank 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 Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- (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 Banku, lub
 - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Banku.

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.

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

w tys. zł

Dla indywidualnych ekspozycji kredytowych przegląd pod kątem utraty wartości przeprowadzany jest raz na kwartał, a zdarza się, że przeglądy robione są częściej niż raz na kwartał, jeżeli okoliczność tego wymaga. Utrata wartości dla portfela ocenianego łącznie (podejście portfelowe) poddawana jest weryfikacji w okresach miesięcznych. Bank, przynajmniej dwa razy w roku, przeprowadza na podstawie historycznych obserwacji walidację (tzw. „back testy”) parametrów wykorzystywanych do kalkulacji rezerw portfelowych.

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, stosując w odniesieniu do ekspozycji indywidualnie istotnych - podejście scenariuszowe. W ramach analizy scenariuszowej opiekun klienta dokonuje wyboru strategii odzwierciedlającą aktualnie realizowaną metodę odzysku. W ramach każdej strategii analizowane są równolegle pozostałe możliwe do realizacji scenariusze, przy czym wybór strategii determinuje ograniczenia wartości pozostałych parametrów stosowanych w modelu. Wylczenie odpisu aktualizującego/rezerwy w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wylczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących/rezerw obliczonych dla wszystkich możliwych scenariuszy odzysku w zależności od aktualnie realizowanej dla danego klienta strategii odzysku.

W ramach analizy scenariuszowej wykorzystywane są przede wszystkim następujące strategie/scenariusze:

- odzysk z prowadzonej działalności operacyjnej / refinansowania / wsparcia kapitałowego
- odzysk ze sprzedaży zabezpieczenia w trybie dobrowolnym
- odzysk w procesie egzekucji
- odzysk w ramach upadłości układowej / postępowania naprawczego / upadłości likwidacyjnej
- odzysk w ramach przejęcia zadłużenia/ aktywa / sprzedaży wierzytelności

W podejściu portfelowym ekspozycje pogrupowane są na portfele wg specyfiki klienta lub produktu (nieruchomości dochodowe, klienci komercyjni, MŚP, kredyty hipoteczne, limity w rachunku, kredyty gotówkowe, itp.). Każdy portfel zawiera pule usystematyzowane wg podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego tj. takich jak:

- klasyfikacja wewnętrzna Banku,
- terminowość,
- czas, jaki upłynął od zdarzenia default, czyli od zidentyfikowania zagrożenia utratą wartości
- czas od rozpoczęcia procesu egzekucji
- podjęcia działań restrukturyzacyjnych
- parametry specyficzne dla części produktów (np. waluta, kanał sprzedaży).

Jeżeli Bank 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 Bank 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 Bank 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.

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.

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). Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Rezerwy na straty poniesione i nie ujawnione (IBNR -Incurred But Not Reported) 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 strat poniesionych a nie ujawnionych (IBNR) uwzględniają następujące kluczowe składniki:

- Okres ujawnienia straty (EP), pomiędzy momentem zaistnienia zdarzenia implikującego zagrożenie utraty wartości a momentem powzięcia przez Bank 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 zaniechania spłat,
- 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).

Oszacowania wymienionych parametrów bazują na doświadczeniach historycznych związanych z zrealizowanymi stratami dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka ze względu na przyjęty poziom granularności szacowanych parametrów ryzyka.

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.

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 wyśięgowana 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 łącznie ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w zyskach lub stratach.

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 zapadalności

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności 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.

w tys. zł

Zobowiązania warunkowe

Bank 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 Bank 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

Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank 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 trwale przeznaczone do sprzedaży

Na dzień klasyfikacji składnika aktywów trwałych jako aktywa przeznaczone do sprzedaży, Bank 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.

Wartość firmy oraz wartości niematerialne**Wartość firmy**

Wartość firmy (goodwill) powstała przy połączeniu jednostek gospodarczych ujmowana jest w wysokości nadwyżki ceny nabycia nad wartością godziwą udziału w zidentyfikowanych nabytych aktywach, pasywach i zobowiązaniach warunkowych pomniejszonej o utratę wartości. Wartość firmy jest testowana pod kątem ewentualnej utraty wartości w okresach rocznych.

Oprogramowanie komputerowe

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

w tys. zł

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank 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 Bank, 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 3 lata.

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 oraz zyski aktuarialne z przeszacowania rezerwy emerytalnej. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

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.

Działalność powiernicza

Przychody realizowane w ramach świadczenia działalności powierniczej są elementem przychodów prowizyjnych. Korespondujące z nimi aktywa klientów nie są składnikiem aktywów Banku i w związku z tym nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

w tys. zł

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku 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.

Płatności w formie akcji

Bank Zachodni WBK S.A. wprowadził 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. Bank 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 nabędą 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, wpływy z emisji akcji zwiększają kapitał akcyjny oraz ewentualną nadwyżką kapitału zapasowego w momencie wykonania prawa.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku 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 odsetkowe od aktywów finansowych są rozpoznawane, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo wpływu korzyści ekonomicznych do Banku i kwota przychodu może być wiarygodnie zmierzona.

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 Bank 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.

w tys. zł

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

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów kredytowych są w części rozliczane w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej, gdy istnieje możliwość ich bezpośredniego powiązania z umową kredytową, a w części są rozpoznawane w wyniku z tytułu prowizji, w momencie ich poniesienia, gdy nie ma możliwości jednoznacznego przypisania do określonej umowy kredytowej.

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym, Bank dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Bank traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Grupie produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu. W celu ustalenia, jaka część przychodu stanowi integralną część umowy kredytowej rozpoznawanej jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej, Bank szacuje taką część przychodu przy pomocy różnicy w oprocentowaniu oraz z uwzględnieniem kosztów pośrednictwa odpowiednio, dla kredytów z ubezpieczeniem i bez ubezpieczenia.

Bank nie rzadziej niż w okresach rocznych przeprowadza weryfikację poprawności przyjętego podziału dla rozpoznawania poszczególnych rodzajów przychodów.

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 rozpoznawane są jako element dochodu odsetkowego, a zasady ich rozliczania przedstawione zostały w punkcie „Wynik z tytułu odsetek”.

Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewalingowych, kart kredytowych i zobowiązań warunkowych rozliczane są liniowo do rachunku zysków i strat. Pozostałe prowizje i opłaty, nierozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się zgodnie z zasadą memoriału do rachunku zysków i strat.

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym, Bank dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Bank traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Grupie produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu. W celu ustalenia, jaka część przychodu stanowi integralną część umowy kredytowej rozpoznawanej jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej, Bank szacuje taką część przychodu przy pomocy różnicy w oprocentowaniu oraz z uwzględnieniem kosztów pośrednictwa odpowiednio, dla kredytów z ubezpieczeniem i bez ubezpieczenia.

Część przychodów stanowiących wynagrodzenie za usługę pośrednictwa z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umową kredytową Bank rozpoznaje w przychodach prowizyjnych w momencie naliczenia opłaty z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Bank nie rzadziej niż w okresach rocznych przeprowadza weryfikację poprawności przyjętego podziału dla rozpoznawania poszczególnych rodzajów przychodów.

Przychody od produktów ubezpieczeniowych, które są pobierane cyklicznie w okresie trwania umowy kredytowej (np. miesięcznie, kwartalnie, rocznie), Bank ujmuje w rachunku zysków i strat, jako przychody prowizyjne w momencie ich pobrania.

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.

w tys. zł

Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia prawa do nich pod warunkiem, że korzyści finansowe wpłyną do Banku i kwota przychodu może być wiarygodnie zmierzona.

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 Banku. 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 uwzględniającego 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.

w tys. zł

3. Zarządzanie ryzykiem

Bank Zachodni WBK S.A. jest narażony na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Bank 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 Bank 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. Bank Zachodni WBK S.A. na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem, uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Banku, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

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

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 Banku. 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 Banku Zachodnim WBK S.A. Komitet Zarządzania Ryzykiem pełni funkcję nadrzędną w stosunku do wszystkich komitetów wyposażonych w odpowiednie kompetencje do zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w działalności Banku. Proces kompleksowego raportowania zapewnia Komitetowi pełny i spójny obraz aktualnego profilu ryzyka Banku.

Komitet Zarządzania Ryzykiem nadzoruje działalność poniższych komitetów działających w obszarze zarządzania ryzykiem:

Forum Zarządzania Ryzykiem, komitet wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego na księdze bankowej, ryzyka rynkowego na księdze handlowej, ryzyka strukturalnego bilansu oraz ryzyka płynności. Forum działa w ramach 4 paneli kompetencyjnych:

- **Panel Ryzyka Kredytowego;**
- **Panel Ryzyka Rynkowego;**
- **Panel Modeli i Metodologii;**
- **Panel Inwestycji Kapitałowych i Subemisji.**

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje kredytowe zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

w tys. zł

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 Banku.

Komitet Monitoringu zapewnia ciągły i efektywny proces monitorowania portfela kredytowego segmentu biznesowego i korporacyjnego.

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

Komitet ALCO sprawuje nadzór nad działalnością na portfelu bankowym, podejmuje decyzje w zakresie zarządzania płynnością i ryzykiem stopy procentowej na księdze bankowej oraz odpowiada za finansowanie i zarządzania bilansem, w tym politykę cenową.

Komitet Kapitałowy odpowiada za zarządzanie kapitałem, w tym w szczególności za proces ICAAP.

Komitet Ujawnień weryfikuje publikowane informacje finansowe Banku pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych odpowiada za zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych.

Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów zatwierdza nowe produkty i usługi do wprowadzenia na rynek z uwzględnieniem analizy ryzyka reputacji.

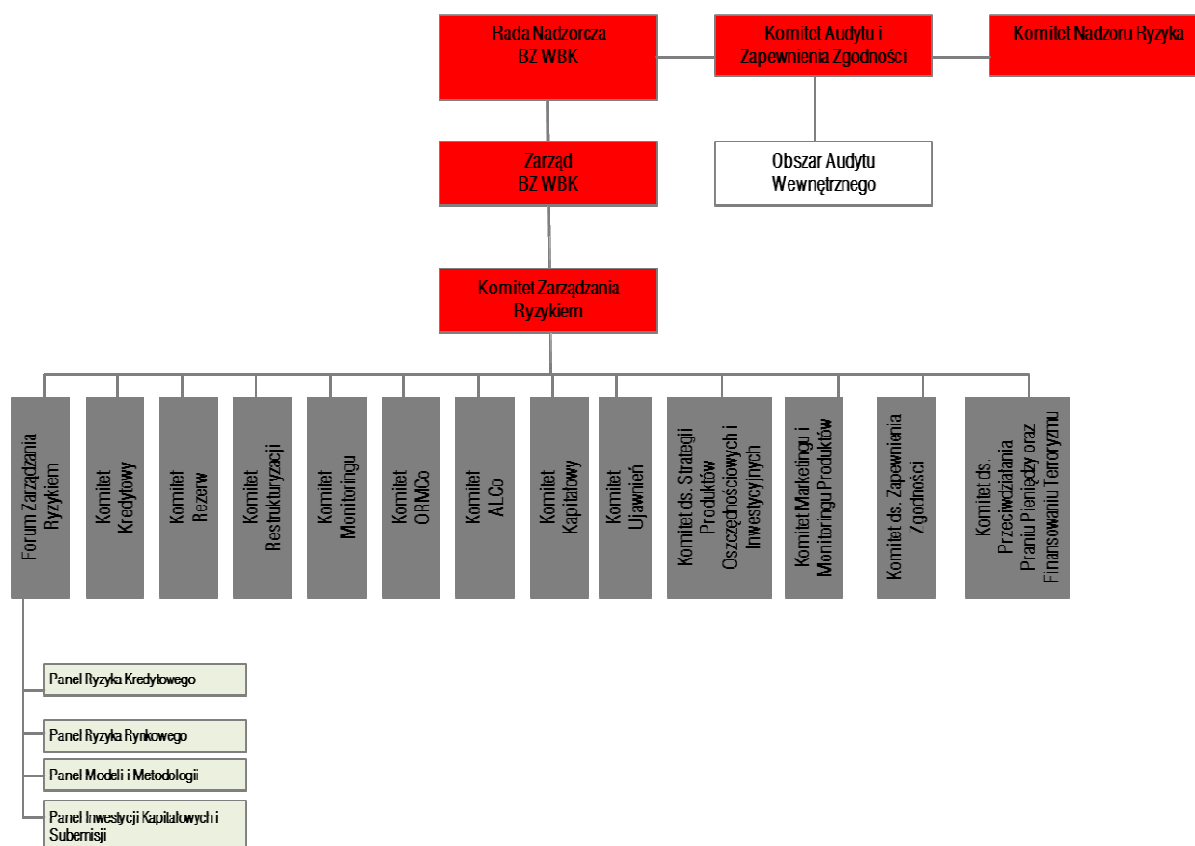
Komitet ds. Zapewnienia Zgodności odpowiada za wyznaczanie standardów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz kodeksów postępowania przyjętych w Banku.

Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu zatwierdza politykę Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz akceptuje i monitoruje działania Banku podejmowane w tym zakresie.

Komitet Restrukturyzacji podejmuje decyzje w zakresie klientów korporacyjnych z trudnościami finansowymi, m.in. w zakresie strategii wobec klienta, umorzenia i sprzedaży wierzytelności zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

w tys. zł

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 Banku Zachodnim WBK S.A. 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.

Bank Zachodni WBK S.A. jest narażony na szereg ryzyk wpływających na realizowane cele strategiczne. Bank 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 na księdze bankowej i księdze handlowej;
- ryzyko płynności;
- ryzyko ubezpieczeniowe;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności.

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

Ryzyko kredytowe

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

w tys. zł

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 Banku 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 Bank wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji grożących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Bank szeroko stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, czyli tzw. covenants.

Bank rozwija i udoskonala oparte na ryzyku metody wyceny kredytów, alokacji kapitału oraz pomiaru efektywności. Dla wszystkich istotnych portfeli kredytowych używane są modele wyceny ryzyka.

Proaktywne zarządzanie ryzykiem kredytowym jest istotnym warunkiem sprawnego funkcjonowania Banku Zachodniego WBK S.A. w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W 2014 r. Bank kontynuował dotychczasową konserwatywną politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, konsekwentnie budując portfel o wysokiej jakości. Obserwowano dynamiczny wzrost wolumenów portfeli kredytowych, co było efektem zarówno poprawy sytuacji makroekonomicznej jak i optymalizacji polityk i procesów kredytowych, rozwoju narzędzi służących do zarządzania portfelem kredytowym (w szczególności w zakresie portfela MŚP i portfela korporacyjnego), oraz zakończenia procesu unifikacji polityk i narzędzi po fuzji z Kredyt Bankiem. Polityki kredytowe optymalizowano w reakcji na zmieniające się warunki makroekonomiczne, w tym na obniżone stopy procentowe.

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

Praktyki w zakresie Forbearance

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

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

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

Udogodnienia (restrukturyzacja) dla klientów z problemami w spłacie kredytów przyznawane są w Banku każdorazowo po analizie sytuacji finansowej klienta, ustaleniu przyczyn powstałych trudności w obsłudze zadłużenia, ocenie możliwości spłaty zadłużenia w ramach nowych warunków, ocenie posiadanych zabezpieczeń. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na: okresowym zawieszeniu spłat (karencja), zmianie harmonogramu (obniżenie rat), kapitalizacji odsetek, wydłużeniu terminu spłaty itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych, jak i podmiotów gospodarczych.

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

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

w tys. zł

Forbearance		Wartość brutto	Odpis z tyt. utraty wartości	Wartość netto
Ekspozycje osób prywatnych				
	pracujące	406 084	(13 379)	392 705
	niepracujące	109 219	(45 365)	63 854
		515 303	(58 744)	456 559
Ekspozycje firm				
	pracujące	389 538	(24 659)	364 879
	niepracujące	2 624 157	(1 010 027)	1 614 130
		3 013 695	(1 034 686)	1 979 009
Razem		3 528 998	(1 093 430)	2 435 568

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

Forum Zarządzania Ryzykiem

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Banku Zachodnim WBK S.A. sprawuje Panel Ryzyka Kredytowego (PRK) działający w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem. Głównym obszarem odpowiedzialności PRK jest tworzenie i zatwierdzanie najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, polityk kredytowych oraz wdrażanie systemów klasyfikacji i wyceny ryzyka zmierzających do zapewnienia zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego. Dopasowując funkcjonowanie procesów zarządczych w Banku do aktualnych celów strategicznych, w ramach struktury PRK wyodrębniono komitety dedykowane do głównych segmentów klientów: segmentu detalicznego, segmentu MŚP oraz segmentu biznesowego i korporacyjnego. Natomiast nadzór na modelami ryzyka kredytowego pełni Panel Modeli i Metodologii.

Pion Zarządzania Ryzykiem

Pion Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie polityki kredytowej, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

Polityki kredytowe

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

Bank regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii Banku, 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.

Bank 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, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

Klasyfikacja kredytowa

Bank Zachodni WBK S.A. dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz najlepszych praktyk branżowych.

w tys. zł

Modele oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Bank 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.

Bank prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. 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

Bank dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności opisów 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 Kredytowych i Departament Kontroli i Oceny Jakości, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Zabezpieczenia

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

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

Ponadto Centrum wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz tworzeniu polityk kredytowych. Centrum dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację 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 wiarytelności
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 i Dokumentacji Kredytowej dotyczą oceny jakości przyjmowanych zabezpieczeń:

w tys. zł

- 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;
- weryfikację danych w systemach informatycznych;
- monitoring zabezpieczeń oraz raportowanie;
- zwolnienie zabezpieczeń.

Bank w ramach procesu zarządzania wierzycelnościami prowadzi między innymi działania związane z realizacją zabezpieczeń. Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Banku z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju (wyróżniamy dwie podstawowe kategorie zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe). Zasadniczo Bank dąży do polubownej (dobrowolnej) realizacji zabezpieczeń w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia uprawnienia Banku w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi Banku 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 Banku zdarzeń zachodzących w jego otoczeniu, a także możliwych zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, bądź zmian w profilu ryzyka. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości kredytowej portfeli kredytowych, w sytuacji wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Kalkulacja utraty wartości

W Banku Zachodnim WBK S.A. 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 Bank posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego, według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR 39) oraz Rekomendacji R.

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując możliwą utratę wartości należności kredytowych, 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).

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

w tys. zł

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

31.12.2014	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	2 270 954	-	-	-
	50% - 70%	495 567	-	-	-
	70% - 85%	271 511	-	-	-
	powyżej 85%	785 613	-	-	-
Wartość brutto		3 823 645	-	-	-
Utrata wartości		(1 709 956)	-	-	-
Wartość netto		2 113 689	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie - z utratą wartości					
	do 50%	670 326	-	-	-
	50% - 70%	495 587	-	-	-
	70% - 85%	587 265	-	-	-
	powyżej 85%	404 887	-	-	-
Wartość brutto		2 158 065	-	-	-
Utrata wartości		(1 370 142)	-	-	-
Wartość netto		787 923	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	38 522 989	3 673 519	24 465 448	5 221 034
	0,10% - 0,30%	18 921 619	-	-	-
	0,30% - 0,65%	8 617 193	-	-	-
	powyżej 0,65%	5 921 897	-	-	-
Wartość brutto		71 983 698	3 673 519	24 465 448	5 221 034
Utrata wartości		(342 521)	-	-	-
Wartość netto		71 641 177	3 673 519	24 465 448	5 221 034
Pozostałe należności		103 091	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		17 475 546	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		4 470 118	-	-	-
Nominaly instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	140 069 431
Rezerwa na pozabilans		(71 050)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		21 874 614	-	-	140 069 431

* Wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w notcie 19.

w tys. zł

31.12.2013	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	1 829 119	-	-	-
	50% - 70%	523 808	-	-	-
	70% - 85%	527 638	-	-	-
	powyżej 85%	356 683	-	-	-
Wartość brutto		3 237 248	-	-	-
Utrata wartości		(1 489 126)	-	-	-
Wartość netto		1 748 122	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie - z utratą wartości					
	do 50%	479 458	-	-	-
	50% - 70%	848 671	-	-	-
	70% - 85%	514 728	-	-	-
	powyżej 85%	327 356	-	-	-
Wartość brutto		2 170 213	-	-	-
Utrata wartości		(1 433 539)	-	-	-
Wartość netto		736 674	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	25 883 988	2 165 376	21 954 742	2 188 672
	0,10% - 0,30%	15 238 165	-	-	-
	0,30% - 0,65%	11 661 456	-	-	-
	powyżej 0,65%	12 568 454	-	-	-
Wartość brutto		65 352 063	2 165 376	21 954 742	2 188 672
Utrata wartości		(433 039)	-	-	-
Wartość netto		64 919 024	2 165 376	21 954 742	2 188 672
Pozostałe należności					
		210 722	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		16 619 863	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		4 136 801	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	106 153 439
Rezerwa na pozabilans		(96 933)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		20 659 731	-	-	106 153 439

*Wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w nocie 19.

Portfel objęty rezerwą IBNR

	Należności od Klientów	
	31.12.2014	31.12.2013
Portfel nieprzeterminowany	69 005 437	62 185 911
Portfel przeterminowany	2 978 261	3 166 152
1-30 dni	2 274 453	2 523 657
31-60 dni	420 650	397 580
61-90 dni	270 371	228 528
> 90 dni	12 787	16 387
Wartość brutto	71 983 698	65 352 063

w tys. zł

Utrata wartości wg klas ryzyka

Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów		Należności od banków	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Utrata wartości oceniana indywidualnie				
do 50%	(468 989)	(385 266)	-	-
50% - 70%	(294 796)	(327 682)	-	-
70% - 85%	(206 017)	(423 569)	-	-
powyżej 85%	(740 154)	(352 609)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(1 709 956)	(1 489 126)	-	-
Utrata wartości oceniana kolektywnie				
do 50%	(218 397)	(167 831)	-	-
50% - 70%	(301 576)	(548 877)	-	-
70% - 85%	(454 392)	(397 230)	-	-
powyżej 85%	(395 777)	(319 601)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(1 370 142)	(1 433 539)	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
do 0,10%	(10 120)	(11 760)	-	-
0,10% - 0,30%	(29 218)	(23 180)	-	-
0,30% - 0,65%	(41 288)	(50 601)	-	-
powyżej 0,65%	(261 895)	(347 498)	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(342 521)	(433 039)	-	-
Całkowita utrata wartości	(3 422 619)	(3 355 704)	-	-

Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank Zachodni WBK S.A. przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2014 r. maksymalny limit dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 2 828 574 tys. zł (25% funduszy własnych Banku).

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

Przeprowadzona na dzień 31.12.2014 r. analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Bank nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

w tys. zł

Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2014 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	5 580 147	5 083 097	497 050
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	3 064 238	706 796	2 357 442
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 870 739	2 853 500	17 239
61	TELEKOMUNIKACJA	1 294 195	1 090 902	203 293
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	1 201 133	875 135	325 998
06	GÓRNICTWO	1 197 708	29 579	1 168 129
07	GÓRNICTWO	1 297 011	234 317	1 062 694
35	ENERGETYKA	751 000	-	751 000
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	743 207	742 949	258
35	ENERGETYKA	652 386	2 386	650 000
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	545 430	338 520	206 910
33	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	515 030	133 603	381 427
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	509 268	505 479	3 789
35	ENERGETYKA	459 786	131 486	328 300
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	426 014	382 174	43 840
20	PRZEMYSŁ CHEMICZNY	417 248	417 248	-
41	BUDOWNICTWO	414 013	357 828	56 185
33	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	400 000	-	400 000
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	392 310	392 310	-
41	BUDOWNICTWO	386 000	-	386 000
Razem brutto		23 116 863	14 277 309	8 839 554

w tys. zł

Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2013 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	USŁUGI FINANSOWE	4 128 473	3 310 361	818 112
64	USŁUGI FINANSOWE	2 000 008	1 633 019	366 989
61	TELEKOMUNIKACJA	1 229 864	1 017 329	212 535
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	1 106 468	412 023	694 445
06	GÓRNICTWO	1 083 036	73 525	1 009 511
64	USŁUGI FINANSOWE	1 030 768	673 155	357 613
35	ENERGETYKA	852 640	123	852 517
35	ENERGETYKA	750 413	299	750 114
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	744 981	742 629	2 352
07	GÓRNICTWO	669 869	29 139	640 730
35	ENERGETYKA	658 574	7 253	651 321
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	537 194	496 284	40 910
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	411 437	339 379	72 058
33	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	400 040	-	400 040
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	398 877	398 877	-
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	394 302	337 827	56 475
33	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	381 445	2 547	378 898
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	350 106	296 609	53 497
43	BUDOWNICTWO	344 835	257 505	87 330
20	PRZEMYSŁ CHEMICZNY	329 000	151 219	177 781
Razem brutto		17 802 330	10 179 102	7 623 228

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Bank 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 2014 roku największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „dystrybcja” (12% portfela BZ WBK), dla „obsługi nieruchomości” (11%) oraz dla sektora finansowego (11%).

Grupy PKD w podziale na sektory:

Sektor	Zaangażowanie bilansowe brutto		
	31.12.2014	31.12.2013	
Dystrybcja	9 142 478	7 707 869	
Obsługa nieruchomości	8 869 552	9 525 525	
Sektor finansowy	8 712 222	5 935 763	
Sektor produkcyjny	7 331 479	6 750 816	
Sektor energetyczny	1 454 388	1 385 554	
Budownictwo	1 078 112	1 030 769	
Transport	1 068 087	984 677	
Sektor rolniczy	1 005 476	891 301	
Pozostałe sektory	3 782 707	2 512 295	
A	Razem podmioty gospodarcze	42 444 501	36 724 569
B	Portfel detaliczny (w tym kredyty hipoteczne)	35 520 907	34 034 887
A+B	PORTFEL BZ WBK	77 965 408	70 759 456
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	103 091	210 788
A+B+C	CAŁKOWITY PORTFEL BZ WBK	78 068 499	70 970 244

w tys. zł

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).

Bank Zachodni WBK S.A. narażony jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Bank podejmuje ryzyko rynkowe wynikające z aktywnego zarządzania strukturą bilansu (zarządzanie aktywami i pasywami).

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Forum Zarządzania Ryzykiem.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

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

Przyjęte przez Bank Zachodni WBK S.A. polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i miar. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii Banku.

Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe generowane na działalności bankowej jest zarządzane w sposób scentralizowany przez Pion Zarządzania Finansami. Pion ten jest też odpowiedzialny za pozyskiwanie finansowania, zarządzanie płynnością i dokonywanie transakcji w imieniu ALCO. Działalność ta jest kontrolowana przy pomocy miar i limitów zatwierdzanych przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

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

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez Pion Global Banking & Markets, który odpowiada również za działalność Biura Maklerskiego. Działalność handlowa Banku jest ograniczona przez system miar i limitów m.in. Value at Risk, mechanizm stop loss, limity pozycji oraz limity wrażliwości. Wysokość limitów jest akceptowana przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego odpowiedzialny za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Departament odpowiada również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całym Banku. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

Metodologie pomiaru

Bank Zachodni WBK S.A. wykorzystuje kilka metod pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego. Dla portfela bankowego są to: miary wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału oraz wrażliwości wyniku odsetkowego netto, natomiast dla portfela handlowego są to: wartość zagrożona (VaR), mechanizm stop loss, miary wrażliwości (PV01) oraz testy scenariuszy skrajnych. Metodologia pomiaru ryzyka podlega procesowi niezależnej walidacji wstępnej i okresowej, której wyniki są akceptowane przez Panel Modeli i Metodologii funkcjonujący w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem.

W BZ WBK S.A. VaR jest wyznaczany poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego, dzięki któremu ustalana jest różnica między wyceną rynkową pozycji opartą na bieżących cenach/stawkach rynkowych a wyceną opartą o najbardziej dotkliwą zmianę stawek w historycznym okresie obserwacji.

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR Bank uzupełnia metodologię poprzez pomiar wrażliwości, który wskazuje zmianę wartości pozycji przy danej zmianie cen/rentowności oraz testy warunków skrajnych.

w tys. zł

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

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

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

Miary wrażliwości w 2014 r. oraz 2013 r. przedstawia poniższa tabela.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomicznej wartości kapitału (MVE)	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Maksymalny	109	114	154	94
Średni	100	76	99	45
na koniec okresu	90	84	154	92
Wartość limitu	130	130	200	200

W 2014 r. nie odnotowano przekroczeń limitów globalnych NIM oraz MVE na portfelu księgi bankowej.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu handlowym

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

Główną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej jest metodyka VaR, mechanizm stop loss, pomiar wrażliwości PV01 oraz testy warunków skrajnych.

W banku wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Pionu Global Banking & Markets poprzez ustalenie różnicy między wyceną rynkową transakcji na stopę procentową opartą na bieżących krzywych rentowności a wyceną opartą na krzywej rentowności „najgorszego przypadku”, która jest wyliczana na podstawie zmienności stóp procentowych.

Mechanizm „stop-loss” jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach objętych zasadami wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Bazują one na raporcie wrażliwości i scenariuszach skrajnych ruchów stawek rynkowych, wyznaczanych na bazie największych dziennych i miesięcznych zmian stóp procentowych.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2014 r. oraz w okresie porównywalnym dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji.

Ryzyko Stopy Procentowej	VAR	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2014	31.12.2013
Średni	1 402	1 958
Maksymalny	4 656	4 369
Minimalny	285	547
na koniec okresu	921	3 741
Limit	5 261	7 530

w tys. zł

Ryzyko walutowe

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2013 i 2014 roku.

Ryzyko walutowe	VAR	
	31.12.2014	31.12.2013
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	646	534
Maksymalny	2 676	1 647
Minimalny	88	65
na koniec okresu	369	428
Limit	1 754	1 506

W 2014 r. miało miejsce przekroczenie limitu VAR dla ryzyka walutowego. Pozycje dla indywidualnych walut mieściły się w ustalonych limitach nominalnych, jednakże spowodowały przekroczenie limitu VAR. Następnego dnia otwarta pozycja (EUR) została ograniczona i ekspozycja VAR znajdowała się w wyznaczonym limicie. W 2014 roku był to jedyny przypadek przekroczenia limitu VAR, który został zaraportowany do odpowiednich Komitetów powołanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Bilans walutowy

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

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Banku - na dzień 31 grudnia 2014 oraz 2013 roku.

31.12.2014	PLN	EUR	CHF	Pozostałe	Razem
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	5 993 101	380 981	26 100	166 926	6 567 108
Należności od banków	1 020 041	1 513 546	888 790	251 142	3 673 519
Należności od klientów	47 903 537	14 699 085	10 486 826	1 556 432	74 645 880
Inwestycyjne aktywa finansowe	23 370 770	679 010	-	415 668	24 465 448
Wybrane aktywa	78 287 449	17 272 622	11 401 716	2 390 168	109 351 955
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	3 421 269	160 692	2 482 252	106 864	6 171 077
Zobowiązania wobec klientów	78 606 832	8 197 793	1 008 438	2 336 173	90 149 236
Zobowiązania podporządkowane	74 927	426 290	938 618	-	1 439 835
Wybrane pasywa	82 103 028	8 784 775	4 429 308	2 443 037	97 760 148

31.12.2013	PLN	EUR	CHF	Pozostałe	Razem
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 802 065	220 124	14 266	113 227	5 149 682
Należności od banków	515 837	800 665	692 001	156 873	2 165 376
Należności od klientów	42 635 291	13 244 018	10 728 923	1 006 310	67 614 542
Inwestycyjne aktywa finansowe	20 755 854	1 168 635	-	-	21 924 489
Wybrane aktywa	68 709 047	15 433 442	11 435 190	1 276 410	96 854 089
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	3 712 085	164 651	2 360 989	41 059	6 278 784
Zobowiązania wobec klientów	68 345 064	7 058 091	972 322	2 360 186	78 735 663
Zobowiązania podporządkowane	74 914	414 525	895 280	-	1 384 719
Wybrane pasywa	72 132 063	7 637 267	4 228 591	2 401 245	86 399 166

w tys. zł

Ryzyko ceny instrumentów kapitałowych

Za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych odpowiedzialne jest Biuro Maklerskie BZ WBK funkcjonujące w ramach Obszaru Rynków Finansowych. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Biura Maklerskiego zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures).

Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Biurze Maklerskim jest nadzorowany przez Forum Zarządzania Ryzykiem BZ WBK. Forum odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VaR dla Biura Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2014 i 2013 roku.

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR DM	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2014	31.12.2013
Średni	281	664
Maksymalny	1 294	2 135
Minimalny	81	53
na koniec okresu	810	312
Limit	3 647	4 111

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko nie wywiązania się z bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Polityka zarządzania płynnością Banku Zachodniego WBK S.A. 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 BZ WBK;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na wypadek wystąpienia negatywnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez 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 BZ WBK przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności. Bank stosuje szereg dodatkowych limitów i wskaźników obserwacyjnych (m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym, wskaźniki wymagane w ramach tzw. Bazylei 3 – LCR i NSFR). W zakresie płynności długoterminowej, oprócz miar wewnętrznych stosowany jest limit tożsamy z limitem regulacyjnym, który wymaga aby kapitał i stabilne źródła finansowania w całości pokryły wartość portfela kredytowego i aktywów niepiłynnych (np. majątek trwały).

Proces zarządzania

Odpowiedzialność za nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności spoczywa na Komitecie ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który pełni też funkcję doradczą dla Zarządu. ALCO przygotowuje strategię zarządzania oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością. Codzienne zarządzanie ryzykiem płynności jest delegowane do Pionu Zarządzania Finansami, w ramach którego funkcjonuje Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii zarządzania płynnością. W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi - Bank posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd - plan awaryjny płynności uzupełniony testami warunków skrajnych, w którym uwzględniono scenariusze systemowe i idiosynkratyczne.

w tys. zł

Pomiar i raportowanie ryzyka

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

Departament odpowiada za opracowanie polityk zarządzania płynności, wykonywanie testów warunków skrajnych oraz za pomiar i raportowanie ryzyka.

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane pozycje kontraktowe podlegają modyfikacji opartej 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. Urealniona luka płynności służy do wyznaczenia wskaźników płynności, czyli stosunku prognozowanych skonsolidowanych wypływów do prognozowanych wpływów w danym przedziale czasowym. Równoległe pomiar płynności dokonywany jest zgodnie z obowiązującą uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz wymaganiami określonymi w Bazylei III.

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 2014 r., podobnie jak w roku poprzednim, Bank Zachodni WBK S.A. koncentrował się na zachowaniu bezpiecznej relacji kredytów do depozytów, która na koniec grudnia 2014 r. wyniosła 89% oraz kontroli kluczowych miar płynności krótko- i długookresowej.

Bank kontynuował działania zmierzające do dywersyfikacji źródeł długoterminowego finansowania, emitując w III kwartale 2014 r. własne papiery wartościowe w PLN o 3 letnim terminie do zapadalności na łączną kwotę 475 mln PLN.

W 2014 r. oraz w okresie porównywalnym wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku były utrzymywane na wymaganym poziomie.

w tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono kontraktowy profil płynności wyliczony na podstawie rzeczywistej zapadalności pozostałej na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz w okresie porównywalnym.

31.12.2014	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	6 567 108	-	-	-	-	-	-	6 567 108
Należności od banków	2 479 999	78 082	407 982	707 456	-	-	-	3 673 519
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	110 939	153 549	414 963	1 608 443	1 977 845	878 390	76 905	5 221 034
Należności od klientów	5 795 001	3 252 849	13 226 295	20 412 860	10 070 009	25 311 484	(3 422 618)	74 645 880
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 999 833	-	1 791 208	3 427 646	4 950 830	10 442 975	852 956	24 465 448
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	7 034 376	7 034 376
Pozycja długa	17 952 880	3 484 480	15 840 448	26 156 405	16 998 684	36 632 849	4 541 619	121 607 365
Zobowiązania wobec banków	4 912 634	15 292	426	1 242 725	-	-	-	6 171 077
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	578 086	132 000	650 841	763 539	326 581	307 120	23 519	2 781 686
Zobowiązania wobec klientów	58 829 584	12 883 886	14 831 404	1 644 105	1 038 147	922 110	-	90 149 236
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	1 013 544	421 968	4 323	1 439 835
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	21 065 531	21 065 531
Pozycja krótka	64 320 304	13 031 178	15 482 671	3 650 369	2 378 272	1 651 198	21 093 373	121 607 365
Luka – bilans	(46 367 424)	(9 546 698)	357 777	22 506 036	14 620 412	34 981 651	(16 551 754)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	149 250	1 738 315	7 528 145	4 383 334	1 418 863	2 257 638	(34 452)	17 441 093
Gwarancyjne	4 767	401 080	1 096 817	1 916 160	455 794	595 500	(36 597)	4 433 521
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	9 390 648	7 471 142	11 853 267	15 252 833	3 608 289	10 579 290	-	58 155 469
Wyływy	9 382 319	7 422 211	12 354 430	16 350 875	3 745 131	10 488 077	-	59 743 043
Luka – pozabilans	(145 688)	(2 090 464)	(9 126 125)	(7 397 536)	(2 011 499)	(2 761 925)	71 049	

w tys. zł

31.12.2013	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	5 149 682	-	-	-	-	-	-	5 149 682
Należności od banków	1 245 444	231 224	9 788	678 920	-	-	-	2 165 376
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261 659	171 346	272 399	797 019	313 363	372 886	-	2 188 672
Należności od klientów	6 501 756	3 095 149	14 253 801	15 458 690	8 834 319	22 826 531	(3 355 704)	67 614 542
Inwestycyjne aktywa finansowe	5 599 328	32 884	2 744 448	2 764 170	3 007 601	6 920 927	855 131	21 924 489
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	4 324 285	4 324 285
Pozycja długa	18 757 869	3 530 603	17 280 436	19 698 799	12 155 283	30 120 344	1 823 712	103 367 046
Zobowiązania wobec banków	3 865 470	31 502	10 509	2 371 303	-	-	-	6 278 784
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	327 913	111 490	266 981	405 122	118 691	47 050	-	1 277 247
Zobowiązania wobec klientów	53 815 848	9 828 941	12 115 623	938 416	1 377 704	659 131	-	78 735 663
Zobowiązania podporządkowane	11	4 341	-	-	337 722	1 042 645	-	1 384 719
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	15 690 633	15 690 633
Pozycja krótka	58 009 242	9 976 274	12 393 113	3 714 841	1 834 117	1 748 826	15 690 633	103 367 046
Luka – bilans	(39 251 373)	(6 445 671)	4 887 323	15 983 958	10 321 166	28 371 518	(13 866 921)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	587 084	1 140 171	7 432 652	3 820 527	1 811 428	1 828 001	(44 403)	16 575 460
Gwarancyjne	425 003	446 383	1 014 461	1 291 478	500 825	458 651	(52 530)	4 084 271
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	5 515 514	4 088 062	5 766 507	8 307 758	4 012 287	4 642 178	-	32 332 306
Wyptywy	5 835 638	4 007 754	5 826 646	8 454 647	4 097 401	4 586 251	-	32 808 337
Luka – pozabilans	(1 332 211)	(1 506 246)	(8 507 252)	(5 258 894)	(2 397 367)	(2 230 725)	96 933	

w tys. zł

Raport polityki płynności - Zmodyfikowany profil płynności:

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31.12.2014			
Aktywa płynne	23 893 561	30 000	7 373 468
Wpływy Segmentu Skarbu	2 289 774	151 623	1 191 289
Pozostałe wpływy	18 133 055	6 105 260	120 594 803
Wyipywy Segmentu Skarbu	(5 075 708)	(139 116)	(1 401 245)
Pozostałe wyipywy	(24 430 595)	(18 929 461)	(131 374 283)
Luka	14 810 087	(12 781 694)	(3 615 968)
Luka skumulowana	14 810 087	2 028 393	(1 587 575)
31.12.2013			
Aktywa płynne	16 914 710	3 015 195	5 129 273
Wpływy Segmentu Skarbu	5 343 774	2 293 687	36 771 121
Pozostałe wpływy	1 010 072	432 287	63 567 752
Wyipywy Segmentu Skarbu	(7 916 216)	(2 685 750)	(40 556 292)
Pozostałe wyipywy	(5 601 955)	(2 662 544)	(75 055 114)
Luka	9 750 385	392 875	(10 143 260)
Luka skumulowana	9 750 385	10 143 260	-

Ryzyko operacyjne

Bank Zachodni WBK S.A. przyjął definicję ryzyka operacyjnego w brzmieniu ustalonym przez Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego: Ryzyko operacyjne jest to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

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

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

Bank Zachodni WBK S.A. opracował „Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym” oraz „Politykę i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Ponadto stosowane są szczegółowe procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

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

Szczególnym zadaniem w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2014 r. były integracyjne działania pofuzyjne obejmujące migrację danych klientów byłego Kredyt Banku S.A. do systemów informatycznych BZ WBK. Aby zachować najwyższe standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym dynamicznym okresie wszystkie projekty migracyjne objęte były kompleksową analizą ryzyka.

Wyzwaniem w 2014 roku były także działania dostosowujące do wymagań Rekomendacji D. Zmiany w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego są implementowane zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi.

Bank Zachodni WBK S.A. wykorzystuje następujące narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego

w tys. zł

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

- Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych

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

- Analiza wskaźników ryzyka

W BZ WBK realizowany jest monitoring wskaźników ryzyka, który obejmuje zarówno mierniki finansowe jak i operacyjne. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami i stratami operacyjnymi oraz dają obraz poziomu ryzyka występującego w Banku.

- Plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM)

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCM w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plany BCM podlegają regularnym testom, dzięki którym Bank pozyskuje pewność odtworzenia 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.

- Ubezpieczenie

Bank Zachodni WBK S.A. zabezpiecza się przed materializacją ryzyka operacyjnego także za pomocą polis ubezpieczeń ryzyk finansowych, ubezpieczeń komunikacyjnych, ubezpieczenia mienia oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.

- Okresowa sprawozdawczość dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem i Rady Nadzorczej

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

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

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

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

Bank Zachodni WBK S.A. jako bank uniwersalny; świadczący usługi finansowe w szerokim zakresie, zarówno osobom fizycznym, jak i podmiotom gospodarczym, a także jako istotny uczestnik polskiego systemu bankowego, narażony jest na ryzyko prawne i regulacyjne związane przede wszystkim z następującymi obszarami:

- ogólnie obowiązującymi przepisami w zakresie prawa pracy, BHP, podatków, rachunkowości, ochrony danych osobowych itp. obejmującymi wszystkie podmioty gospodarujące na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- krajowymi i międzynarodowymi (szczególnie: europejskimi) przepisami branżowymi w zakresie sprawozdawczości, norm ostrożnościowych, przeciwdziałania procederom prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, itp.
- krajowymi i międzynarodowymi przepisami związanymi z rodzajami oferowanych produktów oraz sposobem świadczenia usług przez Bank i Grupę Kapitałową (w szczególności; ustawodawstwo związane z ochroną konsumentów i konkurencji oraz regulacje związane z rynkami kapitałowymi, finansowymi, itp.),
- kodeksami dobrych praktyk i innymi regulacjami, których przestrzeganie Bank przyjął do stosowania, m.in. w związku z uczestnictwem w krajowych lub międzynarodowych stowarzyszeniach branżowych.

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

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

w tys. zł

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

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

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

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

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

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

- niezależną identyfikację, monitorowanie i ocenę ryzyka braku zgodności, na które narażony jest Bank (ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień wprowadzania nowych produktów i usług, przeciwdziałania korzystania z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, a także ochrony informacji poufnej, konfliktów interesów i transakcji własnych pracowników na rynkach papierów wartościowych),
- doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności w zakresie efektywności procesów zapewniania zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi,
- komunikowanie polityk i procedur oraz przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- koordynację kontaktów z regulatorami rynku (KNF, UOKiK, GIIF, GIODO),
- koordynację procesu akceptacji nowych produktów,
- wsparcie i koordynację procesów zgodności w zakresie modelu sprzedaży produktów inwestycyjnych i Dyrektywy MiFID,
- utrwalanie zasad etycznego prowadzenia biznesu, przepisów BHP oraz budowanie kultury corporate governance w organizacji.

w tys. zł

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

- Komitet Zapewnienia Zgodności,
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów,
- Komitet ds. przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- Komisja Etyki Biznesu.

Ryzyko reputacji

Ryzyko reputacji jest definiowane jako ryzyko wynikające z negatywnego odbioru wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, inwestorów lub regulatorów.

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

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

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

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

Kluczowymi mechanizmami ograniczającymi ryzyko reputacji są następujące działania:

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

w tys. zł

4. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Polityką Banku Zachodniego WBK S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka. Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty jest wyznaczany zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR (złożonego z dyrektywy CDR IV i rozporządzenia CRR), które weszły w życie 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady Organów Nadzoru (EBA), uwzględniając rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania surowszych kryteriów dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach.

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

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego, który na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. (również w warunkach skrajnych), monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na poziom funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Komitet Kapitałowy jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. Wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału) są ostatecznie podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie statutowe organy Banku.

Polityka kapitałowa

Polityka zarządzania kapitałem Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada minimalny poziom współczynnika wypłacalności (liczonego zgodnie obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE) w wysokości 12%.

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

Regulacyjny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 8%.

Kapitał regulacyjny

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

Metoda standardowa została zastosowana do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W strukturze wymogów kapitałowych najbardziej istotny jest wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. W metodzie standardowej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zastosowano wagi ryzyka zgodnie z wymienionym powyżej Rozporządzeniem.

w tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika kapitałowego dla Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. oraz w okresie porównywalnym.

	31.12.2014**	31.12.2013**
I Wymóg kapitałowy ogółem (Ia + Ib + Ic + Id + Ie), w tym:	6 723 221	6 096 879
Ia - z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	5 817 806	5 349 373
Ib - z tytułu ryzyka rynkowego	84 063	47 785
Ic - z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	101 862	-
Id - z tytułu ryzyka operacyjnego	719 490	699 721
II Ogółem kapitały i fundusze*	15 910 296	13 904 526
III Pomniejszenia	4 596 001	2 308 004
IV Kapitały i fundusze po pomniejszeniach (II-III)	11 314 295	11 596 522
V Współczynnik wypłacalności [IV/(I*12.5)]	13,46%	15,22%

*Na dzień 31 grudnia 2014 r. Bank, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego otrzymaną w dniu 30.10.2014 r., włączył do funduszy własnych część zysku bieżącego okresu w kwocie 370 947 tys. zł.

**Na dzień 31 grudnia 2014 r. kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy, wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR (złożonego z dyrektywy CDR IV i rozporządzenia CRR), które weszły w życie 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady Organów Nadzoru (EBA).

W kalkulacji współczynnika wypłacalności Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2013 r. uwzględnione zostały fundusze własne i całkowity wymóg kapitałowy, wyznaczone przy zastosowaniu metody standardowej dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego zgodnie z załącznikiem nr 4 Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. (z późniejszymi zmianami).

Kapitał wewnętrzny

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

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

W procesie ICAAP Bank wykorzystuje statystyczne modele szacowania strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka mierzalnego np. ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego oraz dokonuje oceny jakościowej dla pozostałych istotnych rodzajów ryzyka nie objętych modelem np. ryzyka reputacji i braku zgodności.

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

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

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

Modele szacowania kapitału wewnętrznego podlegają corocznej ocenie i weryfikacji, których celem jest dostosowanie do skali i profilu działalności Banku Zachodniego WBK S.A., uwzględnienie nowych kategorii ryzyka oraz oceny kierownictwa.

Przegląd i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Banku komitetów zarządzania ryzykiem w tym m. in. Komitetu Kapitałowego oraz Panelu Modeli i Metodologii funkcjonującego w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem.

Zobowiązania podporządkowane

Do dnia 31.12.2013 r., zobowiązania podporządkowane powstałe z emisji 10-letnich obligacji imiennych o zmiennej stopie oprocentowania z dnia 5 sierpnia 2010 r. w pełni objęte i opłacone przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, na mocy Prawa Bankowego i za zgodą KNF z dn. 13.10.2010 r. zaliczane były do funduszy własnych uzupełniających.

Od 01.01.2014 roku spełniają one wymagania CRR w zakresie kwalifikowanych instrumentów Kapitału Tier II i zostały uwzględnione w kalkulacji współczynnika wypłacalności Banku.

W wyniku fuzji prawnej z Kredyt Bankiem S.A., Bank Zachodni WBK S.A. przejął zobowiązania podporządkowane wobec KBC Bank NV O/Dublin zaciągnięte przez Kredyt Bank na okres 10 lat w kwocie 265 mln CHF i 75 mln zł.

w tys. zł

Bank na dzień efektywnego terminu zapadalności nie skorzystał z udostępnionej w umowie opcji wcześniejszej spłaty tych zobowiązań. Na dzień 31 grudnia 2014 r. na podstawie art. 490 ust. 5 CRR Bank dokonał wyłączenia powyższych zobowiązań z funduszy własnych i kalkulacji współczynnika wypłacalności.

Szczegółowe informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się w nocie 32.

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Przychody odsetkowe z tytułu		
Należności od podmiotów gospodarczych	1 696 077	1 762 644
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	2 000 344	2 078 803
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	820 595	841 385
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	737 758	787 367
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	686 798	743 718
<i>w portfelu handlowym</i>	50 960	43 649
Należności od banków	99 254	106 386
Należności sektora budżetowego	14 259	20 688
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 513	15 200
Odsetki od IRS -zabezpieczających	282 837	314 730
Razem	4 856 042	5 085 818
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów indywidualnych	(854 801)	(1 138 676)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(436 485)	(535 110)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(66 424)	(105 703)
Depozytów sektora budżetowego	(84 137)	(105 435)
Depozytów banków	(9 976)	(22 566)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(89 572)	(54 895)
Razem	(1 541 395)	(1 962 385)
Wynik z tytułu odsetek	3 314 647	3 123 433

Na dzień 31.12.2014 przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 245 288 tys. zł (31.12.2013 - 258 416 tys. zł).

w tys. zł

6. Wynik z tytułu prowizji

Przychody prowizyjne	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Obszar eBiznes & Płatności	594 160	613 952
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	311 584	311 348
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	11 884	16 811
Prowizje walutowe	332 584	296 676
Prowizje od kredytów	241 903	207 093
Prowizje ubezpieczeniowe	104 225	91 141
Prowizje maklerskie	14 181	-
Karty kredytowe	92 024	88 138
Gwarancje i poręczenia	41 871	37 744
Organizowanie emisji	4 626	12 079
Opłaty dystrybucyjne	108 697	107 636
Pozostałe prowizje	15 610	13 125
Razem	1 873 349	1 795 743
Koszty prowizyjne	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Obszar eBiznes & Płatności	(157 211)	(158 549)
Karty kredytowe	(11 712)	(14 706)
Prowizje maklerskie	(1 949)	-
Prowizje od umów leasingowych	(555)	(407)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(19 790)	(12 514)
Pozostałe	(59 818)	(50 462)
Razem	(251 035)	(236 638)
Wynik z tytułu prowizji	1 622 314	1 559 105

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń w kwocie 375 798 tys. zł na 31.12.2014 r. (332 975 tys. zł na 31.12.2013 r.) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi i za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (31 502) tys. zł ((27 220) tys. zł na 31.12.2013 r.) (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.

W pozycji prowizje ubezpieczeniowe wykazano przychody z tytułu ubezpieczeń realizowane dla produktów kredytowych powiązanych z produktem ubezpieczeniowym. Obejmują one przychody ubezpieczeniowe od kredytów gotówkowych, dla których dochód prowizyjny stanowiący wynagrodzenie za usługę pośrednictwa z tytułu sprzedaży ubezpieczeń, stanowi około 30% uzyskanego przychodu a pozostała część realizowanego przychodu z tytułu ubezpieczeń dla kredytów gotówkowych jest rozliczana w czasie według metody efektywnej stopy procentowej i ujmowana w wyniku odsetkowym. Ponadto, w pozycji tej rozpoznano metodą kasową dochody prowizyjne z tytułu produktów ubezpieczeniowych realizowanych cyklicznie w okresie trwania umowy kredytowej (kredyty hipoteczne). Dla pozostałych produktów kredytowych, przychody ubezpieczeniowe zostały rozpoznane metodą kasową z uwzględnieniem pomniejszenia o oszacowane przyszłe zwroty

7. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i wspólnych przedsięwzięć	338 698	75 472
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	79 216	56 580
Razem	417 914	132 052

w tys. zł

8. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	28 828	182 694
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	58 417	(5 687)
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	(6 909)	5 706
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	13 263	666
Razem	93 599	183 379

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarte jest odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 8 772 tys. zł za 2014 r. oraz 817 tys. zł za 2013 r.

Pozycja wynik handlowy i rewaluacja zawiera amortyzację korekty wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (918) tys. zł, wykazywanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Pochodne instrumenty zabezpieczające oraz amortyzację korekty wyceny dnia pierwszego dla opcji kapitałowych związanych z podmiotami zależnymi w kwocie (22.992) tys. zł, wykazywanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.

Początkowa wycena będzie podlegała liniowej amortyzacji do zapadalności transakcji.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	16 758	(1 171)
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	220 466	299 334
Utrata wartości	(3 519)	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	233 705	298 163
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(244 815)	68 934
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	242 618	(69 426)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(2 197)	(492)
Razem	231 508	297 671

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Przychody z tytułu sprzedaży usług	26 471	23 328
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	1 052	352
Zwroty opłat BFG	16 949	15 732
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	28 096	8 351
Rozliczenie umów leasingowych	171	525
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	9 081	857
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	13 932	6 005
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	1 469	667
Pozostałe	10 884	13 597
Razem	108 105	69 414

w tys. zł

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych		
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(873 335)	(867 642)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	113 318	180 337
Przychód z tytułu należności odzyskanych	1 058	2 118
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	27 765	(16 355)
Razem	(731 194)	(701 542)

12. Koszty pracownicze

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Koszty pracownicze		
Wynagrodzenia i premie	(961 619)	(980 160)
Narzuć na wynagrodzenia	(160 473)	(165 541)
Koszty świadczeń socjalnych	(29 387)	(31 626)
Koszty szkoleń	(12 596)	(13 890)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(2 426)	(10 120)
Koszty integracji*	(68 305)	(68 663)
Razem	(1 234 806)	(1 270 000)

*Dodatkowo poza kosztami integracji opisanymi w notach 12 i 13, koszty amortyzacji dotyczące integracji wynosiły narastająco za 2014 r. - 15 025 tys. zł, natomiast za 2013 r. - 2 576 tys. zł.

13. Koszty działania banku

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Koszty działania banku		
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(320 561)	(352 924)
Marketing i reprezentacja	(119 092)	(96 291)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(123 220)	(121 304)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(111 680)	(84 803)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(42 323)	(48 525)
Koszty konsultacji i doradztwa	(20 743)	(29 621)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(63 293)	(64 831)
Koszty pozostałych usług obcych	(68 732)	(60 278)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(27 309)	(29 342)
Podatki i opłaty	(24 287)	(23 218)
Transmisja danych	(18 188)	(21 205)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(19 219)	(19 440)
Koszty zabezpieczenia banku	(19 429)	(18 454)
Koszty remontów maszyn	(8 651)	(6 656)
Koszty integracji*	(93 154)	(190 122)
Pozostałe	(16 742)	(19 044)
Razem	(1 096 623)	(1 186 058)

*Dodatkowo poza kosztami integracji opisanymi w notach 12 i 13, koszty amortyzacji dotyczące integracji wynosiły narastająco za 2014 r. - 15 025 tys. zł, natomiast za 2013 r. - 2 576 tys. zł.

w tys. zł

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(34 325)	(12 279)
Koszty zakupu usług	(3 196)	(2 028)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(676)	(648)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 103)	(1 798)
Przekazane darowizny	(5 467)	(3 678)
Pozostałe	(9 665)	(7 368)
Razem	(54 432)	(27 799)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Część bieżąca	(860 323)	(287 928)
Część odroczone	376 559	(69 981)
Razem	(483 764)	(357 909)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Zysk przed opodatkowaniem	2 478 396	1 969 380
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(470 895)	(374 182)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(7 242)	(9 708)
Sprzedaż wierzytelności	(61 684)	(34 842)
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(8 527)	(8 359)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	79 404	24 909
Korekta instrumentów finansowych	-	24 660
Korekta podatku roku ubiegłego	(13 274)	15 635
Pozostałe	(1 546)	3 978
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(483 764)	(357 909)

Podatek odroczonej ujęty bezpośrednio w kapitale własnym	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(133 933)	(134 346)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(114 604)	(24 028)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	25 107	(8 857)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	1 272	-
Razem	(222 158)	(167 231)

w tys. zł

16. Zysk na akcję

Zysk na akcję	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 994 632	1 611 471
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	96 154 065	93 337 884
Podstawowy zysk na akcję (zł)	20,74	17,26
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 994 632	1 611 471
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	96 154 065	93 337 884
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych *	235 066	303 156
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	20,69	17,21

* Średnioważona liczba potencjalnych akcji zwykłych uwzględnia liczbę opcji na akcje przyznanych w programie motywacyjnym opisanym w notcie 53.

17. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	31.12.2014	31.12.2013
Gotówka	2 434 018	1 766 253
Rachunki bieżące w bankach centralnych	4 133 090	3 383 429
Razem	6 567 108	5 149 682

Bank Zachodni WBK S.A. utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która we wszystkich ww. okresach wynosiła 3,5%.

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

18. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2014	31.12.2013
Lokaty i kredyty	1 508 090	1 198 899
Rachunki bieżące, pozostałe	1 768 457	789 677
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	397 017	176 987
Należności brutto	3 673 564	2 165 563
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(45)	(187)
Razem	3 673 519	2 165 376

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 40.

19. 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.

w tys. zł

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2014		31.12.2013	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	1 935 843	2 304 681	1 022 133	1 022 114
Transakcje stopy procentowej	1 280 892	1 635 924	632 323	632 008
Forward	-	139	-	-
Opcje	1 798	1 798	4 323	4 328
Swap stopy procentowej (IRS)	1 271 709	1 626 181	614 340	617 987
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	7 385	7 806	13 660	9 693
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	9 956	33 398	2 819	717
Opcje	9 956	33 398	2 819	717
Transakcje walutowe	644 995	635 359	386 991	389 389
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	145 697	169 956	95 642	147 521
Forward	38 428	34 840	28 994	49 144
Swap walutowy (FX Swap)	310 711	287 270	202 087	130 109
Spot	4 740	2 419	792	1 037
Opcje	140 796	140 798	59 476	61 578
Inne	4 623	76	-	-
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	3 285 191	-	1 166 539	-
Dłużne papiery wartościowe	3 212 909	-	1 166 539	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	3 212 769	-	966 567	-
- obligacje	3 212 769	-	966 567	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	199 972	-
- bony	-	-	199 972	-
Komercyjne papiery wartościowe:	140	-	-	-
- obligacje	140	-	-	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	72 282	-	-	-
- notowane	72 282	-	-	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	477 005	-	255 133
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	5 221 034	2 781 686	2 188 672	1 277 247

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 6 091 tys. zł na 31.12.2014 r. oraz (1 668) tys. zł na 31.12.2013 r.

Na dzień 31.12.2014 r. pozycja aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu zawiera korektę wyceny dnia pierwszego dla transakcji zawartych między Bankiem Zachodnim WBK S.A. a Grupą Aviva w kwocie (23 443) tys. zł.

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 rachunku zysków i strat.

Wszystkie aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zakwalifikowane do tej kategorii w związku z handlowym charakterem zawieranych transakcji. Na dzień sprawozdawczy 31.12.2014 r. oraz w okresie porównywalnym przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionej kategorii aktywów finansowych.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		31.12.2014	31.12.2013
1.	Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	33 953 647	29 792 094
a)	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	2 988 000	2 665 000
b)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (IRS)	2 740 423	3 229 513
c)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (CIRS)	13 754 095	11 847 013
d)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)	14 471 129	12 050 568
2.	Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	179 730 504	128 448 020
a)	Transakcje stopy procentowej	95 087 752	81 780 541
	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	86 409 126	57 528 184
	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	6 450 000	23 350 000
	Opcje na stopę procentową	1 792 126	902 357
	Forward sprzedany	436 500	-
b)	Transakcje walutowe	84 642 752	46 667 479
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	20 757 332	10 713 501
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	20 728 416	10 626 592
	Forward kupiony	3 372 360	2 546 613
	Forward sprzedany	3 394 071	2 585 261
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	6 845 102	5 454 320
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	6 872 957	5 523 508
	Opcje walutowe kupione CALL	5 519 076	2 272 212
	Opcje walutowe kupione PUT	5 817 181	2 336 630
	Opcje walutowe sprzedane CALL	5 519 076	2 272 212
	Opcje walutowe sprzedane PUT	5 817 181	2 336 630
3.	Bieżące operacje walutowe	4 656 294	2 076 924
	Spot - zakupiony	2 329 321	1 038 347
	Spot - sprzedany	2 326 973	1 038 577
4.	Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	678 415	22 550
	Instrumenty pochodne - zakupione	341 307	11 275
	Instrumenty pochodne - sprzedane	337 108	11 275
5	Opcje kapitałowe związane z podmiotami zależnymi	255 738	248 832
	Razem	219 274 598	160 588 420

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

20. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	31.12.2014		31.12.2013	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	-	251 397	21 567	25 091
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	238 889	982 529	300 389	342 445
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	238 889	1 233 926	321 956	367 536

Na dzień 31.12.2014 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (12 770) tys. zł.

Na dzień 31.12.2014 r. pozycja wynik handlowy i rewaluacja zawiera amortyzację korekty wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (918) tys. zł.

Do wyceny transakcji Bank stosuje model wyceny, w którym nie wszystkie istotne dane przyjęte do wyceny oparte są na obserwowalnych parametrach rynkowych, w związku z czym powstają różnice w wycenie początkowej. Bank traktuje powyższe różnice jako zysk/stratę dnia pierwszego i amortyzuje w czasie ujmując efekt wyceny w rachunku zysków i strat. Amortyzacja korekty wyceny dnia pierwszego została zawarta w nocie Wynik handlowy i rewaluacja.

w tys. zł

21. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2014	31.12.2013
Należności od podmiotów gospodarczych	42 569 128	36 659 729
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	35 302 881	34 035 141
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	26 248 235	25 294 769
Należności od podmiotów sektora publicznego	190 426	225 361
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	100	40 718
Pozostałe należności	5 964	9 297
Należności brutto	78 068 499	70 970 246
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 422 619)	(3 355 704)
Razem	74 645 880	67 614 542

Na dzień 31.12.2014 r. korekta wartości godziwej z tytułu zabezpieczonego ryzyka kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 19 539 tys. zł (31.12.2013 r.: 2 279 tys. zł).

Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia nota 40.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	31.12.2014	31.12.2013
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(2 922 665)	(1 121 025)
Odpis z tyt. utraty wartości ocenianej indywidualnie i portfelowo nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	(1 645 106)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(873 335)	(867 642)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	679 008	691 446
Transfer	50 383	13 364
Różnice kursowe	(13 490)	6 298
Stan na koniec okresu	(3 080 099)	(2 922 665)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(433 039)	(324 352)
Odpis z tyt. utraty wartości na poniesione niezidentyfikowane straty nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	(196 873)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	113 170	180 524
Transfer	(18 943)	(89 462)
Różnice kursowe	(3 708)	(2 876)
Stan na koniec okresu	(342 520)	(433 039)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 422 619)	(3 355 704)

w tys. zł

22. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2014	31.12.2013
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej		
Dłużne papiery wartościowe	23 612 492	21 069 359
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	18 395 809	13 101 982
- obligacje	18 395 809	13 101 982
Papiery wartościowe banku centralnego:	2 999 833	5 599 222
- bony	2 999 833	5 599 222
Komercyjne papiery wartościowe:	2 216 850	2 368 155
- obligacje	2 216 850	2 368 155
Kapitałowe papiery wartościowe	835 621	834 275
- notowane	20 467	24 902
- nienotowane	815 154	809 373
Certyfikaty inwestycyjne	17 335	20 855
Razem	24 465 448	21 924 489

Według stanu na 31.12.2014 r. dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 18 350 972 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 5 261 520 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2013 r. dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 18 857 130 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 2 212 229 tys. zł.

Na dzień 31.12.2014 r. korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 216 207 tys. zł, na dzień 31.12.2013 r. korekta wynosiła (9 151) 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.

Wycena do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska jest dokonywana dla każdej z trzech inwestycji z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie porównawczej oraz dochodowej. Na dzień 31.12.2013 r. aktualizacja wyceny pozwoliła na rozpoznanie pozytywnego przeszacowania do wartości godziwej, które dla trzech podmiotów Grupy Aviva dało skumulowany efekt w łącznej kwocie 200 950 tys. zł. Powyższa aktualizacja odzwierciedla wpływ ostatecznego zatwierdzenia zmian ustawy o OFE i jego wpływ na poziom wyceny posiadanych przez Bank Zachodni WBK S.A. udziałów w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym Aviva BZ WBK S.A. Na dzień 31.12.2014 r. nie dokonano zmian w wycenie do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska.

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” przedstawia nota 40.

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Instrumenty		Razem
	Dłużne papiery wartościowe	finansowe z prawem do kapitału	
Stan na 1 stycznia 2014	21 069 359	855 130	21 924 489
Zwiększenia	241 664 063	14 480	241 678 543
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(239 834 476)	(10 962)	(239 845 438)
Wycena do wartości godziwej	702 073	(2 173)	699 900
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(59 226)	-	(59 226)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(3 519)	(3 519)
Różnice kursowe	70 699	-	70 699
Stan na 31 grudnia 2014	23 612 492	852 956	24 465 448

w tys. zł

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Instrumenty		Razem
	Dłużne papiery wartościowe	finansowe z prawem do kapitału	
Stan na 1 stycznia 2013	11 048 024	649 369	11 697 393
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	7 701 195	846	7 702 041
Zwiększenia	219 046 087	-	219 046 087
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(216 231 933)	(15 248)	(216 247 181)
Wycena do wartości godziwej	(442 321)	205 557	(236 764)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(65 202)	-	(65 202)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(2 468)	(2 468)
Różnice kursowe	13 509	(9)	13 500
Transfer	-	17 083	17 083
Stan na 31 grudnia 2013	21 069 359	855 130	21 924 489

23. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	31.12.2014	31.12.2013
Stan na 1 stycznia	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	2 518 251
Zmniejszenia (zapadalność)	-	(2 467 838)
Amortyzacja wartości godziwej	-	379
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	(51 318)
Różnice kursowe	-	526
Stan na koniec okresu	-	-

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności” przedstawia nota 40.

24. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2014	31.12.2013
Podmioty zależne	2 379 250	271 191
Podmioty stowarzyszone	8 000	8 000
Razem	2 387 250	279 191

Wartość godziwą inwestycji w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przedstawia nota 40.

w tys. zł

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone wg stanu na 31.12.2014 r.

Nazwa jednostki	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Gieldokracja Sp. z o.o.	BZ WBK Nieruchomości S.A.	BZ WBK Asset Management S.A.	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Razem
Siedziba	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Szczecin	Poznań	Poznań	Wrocław	
Rodzaj powiązania	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	
Procent posiadanego kapitału**	100,00	100,00	100,00	99,99	50,00	50,00	66,00	66,00	60,00	
Wartość bilansowa	46 600	130 097	100	753	6 755	8 000	20 015	18 516	2 156 414	2 387 250
Aktywa jednostki razem	68 507	180 116	211	640	58 506	93 705	931 556	319 294	16 125 405	17 777 940
Kapitał własny jednostki, w tym:	68 188	178 313	191	501	55 013	85 583	59 748	100 160	2 251 796	2 799 493
kapitał zakładowy	100	1 165	100	750	13 500	16 000	24 250	27 000	520 000	602 865
pozostały kapitał własny, w tym:	68 088	177 148	91	(249)	41 513	69 583	35 498	73 160	1 731 796	2 196 628
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	752	-	-	(68)	(16 853)	-	-	-	281 156	264 987
<i>zysk (strata) netto</i>	6 898	5 981	(44)	(273)	50 037	2 602	15 584	39 143	192 212	312 140
Zobowiązania jednostki	319	1 803	20	139	3 493	8 122	871 808	219 134	13 873 609	14 978 447
Przychody	7 611	9 757	-	120	69 187	9 069	322 823	179 605	847 323	1 445 495

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2014

** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	scentralizowane zarządzanie spółkami BZ WBK Leasing S.A., Kredyt Lease S.A., BZ WBK Faktor Sp. z o.o
Gieldokracja Sp. z o.o.	realizacja działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego, prowadzenie portali internetowych oraz świadczenie usług reklamowych i informacyjnych
BZ WBK Nieruchomości S.A.	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo i świadczenie w zakresie usług turystycznych
BZ WBK Asset Management S.A.	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych i nie dopuszczonych do publicznego obrotu
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
Santander Consumer Bank S.A.	przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych, udzielanie i zaciąganie kredytów i pożyczek pieniężnych

w tys. zł

Investycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2013 r.

Nazwa jednostki	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Dom Maklerski BZ WBK S.A.	BZ WBK Nieruchomości S.A.	BZ WBK Asset Management S.A.	BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji ***	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Razem
Siedziba	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Warszawa	Szczecin	Poznań	Poznań	
Rodzaj powiązania	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka stowarzyszona	spółka zależna	spółka zależna	
Procent posiadanego kapitału**	100,00	100,00	99,99	99,99	50,00	100,00	50,00	66,00	66,00	
Wartość bilansowa	46 600	130 097	45 925	753	6 755	2 530	8 000	20 015	18 516	279 191
Aktywa jednostki razem	55 978	173 746	937 720	785	123 002	2 631	93 102	947 947	332 934	2 667 845
Kapitał własny jednostki, w tym:	55 947	172 332	193 937	774	118 295	2 631	85 204	57 229	69 749	756 098
kapitał zakładowy	100	1 165	44 974	750	13 500	2 530	16 000	24 250	27 000	130 269
pozostały kapitał własny, w tym:	55 847	171 167	148 963	24	104 795	101	69 204	32 979	42 749	625 829
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	-	-	-	(44)	-	-	-	13 584	20 017	33 557
<i>zysk (strata) netto</i>	993	5 914	33 232	(25)	47 411	101	2 819	-	-	90 445
Zobowiązania jednostki	31	1 414	743 783	11	4 707	-	7 898	890 718	263 185	1 911 747
Przychody	413	7 623	141 828	328	67 828	257	8 473	603 766	133 350	963 866

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2013

** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej

*** Spółka BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji została przejęta w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	scentralizowane zarządzanie spółkami BZ WBK Leasing S.A., Kredyt Lease S.A., BZ WBK Faktor Sp. z o.o
Dom Maklerski BZ WBK S.A.	oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego
BZ WBK Nieruchomości S.A.	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo i świadczenie w zakresie usług turystycznych
BZ WBK Asset Management S.A.	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych i nie dopuszczonych do publicznego obrotu
BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji	pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe i inne
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

w tys. zł

25. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2014	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	1 064 603	213 775	99 862	1 378 240
Wartości niematerialne nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	15 347	-	1 078	16 425
Zwiększenia z tytułu:				
-zakup	-	-	149 634	149 634
-darowizny	64	-	-	64
-przeniesienia z nakładów	93 844	-	-	93 844
-transferów	-	-	987	987
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji, sprzedaży	(17 349)	-	(73)	(17 422)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(93 844)	(93 844)
-transferów	-	-	-	-
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	1 156 509	213 775	157 644	1 527 928
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(982 976)	(52 459)	-	(1 035 435)
Skumulowana amortyzacja powstała w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(12 052)	-	-	(12 052)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(65 845)	(38 585)	-	(104 430)
-likwidacji, sprzedaży	17 254	-	-	17 254
-transferów	-	-	-	-
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości				-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(1 043 619)	(91 044)	-	(1 134 663)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	1 156 509	213 775	157 644	1 527 928
Skumulowana amortyzacja	(1 043 619)	(91 044)	-	(1 134 663)
Stan na 31 grudnia 2014	112 890	122 731	157 644	393 265

w tys. zł

Wartości niematerialne Rok 2013	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości		Nakłady na wartości niematerialne	
	Pozostałe			Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	706 999	6 019	39 371	752 389
Wartości niematerialne nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	307 318	207 756	6 698	521 772
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	92 490	92 490
-przeniesienia z nakładów	38 165	-	-	38 165
-transferów	20 507	-	73	20 580
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(8 386)	-	(104)	(8 490)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(38 165)	(38 165)
-transferów	-	-	(501)	(501)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	1 064 603	213 775	99 862	1 378 240
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(632 692)	(6 019)	-	(638 711)
Skumulowana amortyzacja powstała w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(288 053)	-	-	(288 053)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(58 875)	(46 440)	-	(105 315)
-likwidacji	8 385	-	-	8 385
-transferów	(12 102)	-	-	(12 102)
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	361	-	-	361
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(982 976)	(52 459)	-	(1 035 435)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	1 064 603	213 775	99 862	1 378 240
Skumulowana amortyzacja	(982 976)	(52 459)	-	(1 035 435)
Stan na 31 grudnia 2013	81 627	161 316	99 862	342 805

w tys. zł

26. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały Rok 2014	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	997 091	708 648	50 021	289 923	57 783	2 103 466
Rzeczowy majątek trwały nabyty w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	1 067	11 139	2 024	3 372	167	17 769
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	126 126	126 126
-leasingu	-	-	13 000	-	-	13 000
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	2 358	76 007	-	12 587	-	90 952
-transferów	19 452	-	-	384	-	19 836
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(44 379)	(95 621)	(1 423)	(13 752)	-	(155 175)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(90 952)	(90 952)
-transferów	-	(384)	(2 349)	-	(987)	(3 720)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	975 589	699 789	61 273	292 514	92 137	2 121 302
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(617 847)	(596 757)	(16 524)	(251 110)	-	(1 482 238)
Skumulowana amortyzacja powstała w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(734)	(10 143)	(1 043)	(3 146)	-	(15 066)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(26 760)	(40 933)	(8 246)	(12 150)	-	(88 089)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	32 477	95 426	787	13 303	-	141 993
-transferów	(3 064)	370	1 374	(370)	-	(1 690)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(615 928)	(552 037)	(23 652)	(253 473)	-	(1 445 090)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	975 589	699 789	61 273	292 514	92 137	2 121 302
Skumulowana amortyzacja	(615 928)	(552 037)	(23 652)	(253 473)	-	(1 445 090)
Stan na 31 grudnia 2014	359 661	147 752	37 621	39 041	92 137	676 212

w tys. zł

Rzeczowy majątek trwały Rok 2013	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	644 123	429 579	53 318	180 470	28 250	1 335 740
Rzeczowy majątek trwały nabyty w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	379 797	282 917	1 442	106 942	9 087	780 185
Zwiększenia z tytułu:						
-zakup	-	-	-	-	77 237	77 237
-leasingu	-	-	2 645	-	-	2 645
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	4 489	34 911	-	14 460	-	53 860
-transferów	-	46	-	162	44	252
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(20 897)	(18 298)	(256)	(12 111)	(2 339)	(53 901)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(53 860)	(53 860)
-transferów	(10 421)	(20 507)	(7 128)	-	(636)	(38 692)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	997 091	708 648	50 021	289 923	57 783	2 103 466
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(364 719)	(332 487)	(13 173)	(157 333)	-	(867 712)
Skumulowana amortyzacja powstała w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(235 387)	(247 994)	(383)	(90 878)	-	(574 642)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(35 144)	(46 539)	(8 024)	(14 322)	-	(104 029)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	17 403	18 206	256	11 585	-	47 450
-transferów	-	12 057	4 800	(162)	-	16 695
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(617 847)	(596 757)	(16 524)	(251 110)	-	(1 482 238)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	997 091	708 648	50 021	289 923	57 783	2 103 466
Skumulowana amortyzacja	(617 847)	(596 757)	(16 524)	(251 110)	-	(1 482 238)
Stan na 31 grudnia 2013	379 244	111 891	33 497	38 813	57 783	621 228

w tys. zł

27. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2014	31.12.2013
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	444 130	468 259
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	681 206	271 334
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	98 165	93 700
Przychody przyszłych okresów	233 695	149 472
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	135 436	45 026
Pozostałe	6 601	6 116
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	1 599 233	1 033 907
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2014	31.12.2013
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(222 158)	(167 232)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(411 757)	(242 827)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(163 530)	(141 746)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(3 227)	(3 402)
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	(1 171)	(4 949)
Pozostałe	(3 382)	(3 950)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(805 225)	(564 106)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	794 008	469 801

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

Na dzień 31.12.2014 r. w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 11 874 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 95 001 tys. zł.

Na dzień 31.12.2013 r. w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 16 614 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 105 361 tys. zł.

Zmiana stanu podatku odroczonego netto	31.12.2014	31.12.2013
Stan na początek okresu	469 801	172 445
Zmiany na podatku odroczonego w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	2 574	321 390
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	376 559	(69 980)
Zmiany odniesione na pozostałe całkowite dochody netto	(54 926)	38 535
Zmiany przez goodwill	-	7 411
Stan na koniec okresu	794 008	469 801

Na różnice przejściowe odniesione na kapitał własny składa się podatek odroczonego 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 odroczonego od wyceny pozostałych aktywów finansowych, rezerw na należności kredytowe oraz innych aktywów i pasywów wykorzystywanych w bieżącej działalności Banku.

28. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31.12.2014	31.12.2013
Nieruchomości	637	3 503
Razem	637	3 503

w tys. zł

29. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2014	31.12.2013
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	456 910	260 445
Dłużnicy różni	300 942	215 477
Czynne rozliczenia międzyokresowe	33 654	46 059
Aktywa przejęte za długi	41 425	60 965
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	22 615	-
Pozostałe	53	173
Razem	855 599	583 119

30. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	5 664 694	4 438 563
Lokaty	110 592	1 379 630
Rachunki bieżące	395 791	460 591
Razem	6 171 077	6 278 784

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 40.

31. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	52 936 866	47 470 810
depozyty terminowe	25 677 068	22 334 145
w rachunku bieżącym	27 204 884	25 074 065
pozostałe	54 914	62 600
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	33 692 263	27 766 433
depozyty terminowe	16 703 200	13 565 131
w rachunku bieżącym	13 734 630	11 452 518
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	157 134	166 973
kredyty i pożyczki	2 587 686	2 119 230
pozostałe	509 613	462 581
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	3 520 107	3 498 420
depozyty terminowe	1 317 191	1 152 427
w rachunku bieżącym	2 202 706	2 333 501
pozostałe	210	12 492
Razem	90 149 236	78 735 663

Na dzień 31.12.2014 r. depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 384 050 tys. zł (31.12.2013 r. – 332 173 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia nota 40.

w tys. zł

32. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności/ wykupu	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2020	EUR	100 000
Transza 2	16.06.2018	CHF	100 000
Transza 3	29.06.2019	CHF	165 000
Transza 4	31.01.2019	PLN	75 000

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	31.12.2014	31.12.2013
Stan na początek okresu	1 384 719	409 110
Pożyczki podporządkowane nabyte w wyniku objęcia kontroli/połączenia jednostek gospodarczych	-	978 237
Zwiększenia z tytułu:	116 631	54 896
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	61 925	54 896
-różnice kursowe	54 706	-
Zmniejszenia z tytułu:	(61 515)	(57 524)
-spłata odsetek	(61 515)	(54 481)
-różnice kursowe	-	(3 043)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 439 835	1 384 719
Krótkoterminowe	4 770	4 352
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 435 065	1 380 367

Transze od 2 do 4 są wyłączone z kalkulacji wskaźnika Tier 2.

Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nocie 4.

33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	ISIN	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	31.12.2014
Seria A	PLBZ00000150	500 000	PLN	19.12.2016	
Seria B	PLBZ00000168	475 000	PLN	17.07.2017	
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu					983 646

w tys. zł

34. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2014	31.12.2013
Rezerwy, w tym:	420 319	412 829
<i>Rezerwy pracownicze</i>	306 503	267 965
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	39 466	44 630
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym</i>	71 050	96 934
<i>Inne rezerwy</i>	3 300	3 300
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	238 803	250 941
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	117 629	145 830
Wierzyciele różni	260 363	194 653
Rozliczenia międzyokresowe bierne	124 790	96 551
Rozliczenia publiczno-prawne	50 303	44 359
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	48 377	-
Razem	1 260 584	1 145 163

Bank 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	31.12.2014	31.12.2013
Stan na początek okresu	412 829	212 922
Rezerwy pracownicze	267 965	176 457
Rezerwa na sprawy sporne	44 630	15 546
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	96 934	17 619
Inne rezerwy	3 300	3 300
Rezerwy nabyte w wyniku objęcia kontroli/ połączenia jednostek gospodarczych	7 553	184 815
Rezerwy pracownicze	7 360	92 679
Rezerwa na sprawy sporne	193	28 961
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	63 175
Zawiązania rezerw	447 092	522 530
Rezerwy pracownicze	276 173	257 921
Rezerwa na sprawy sporne	11 415	2 208
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	159 504	262 401
Wykorzystania rezerw	(237 919)	(244 554)
Rezerwy pracownicze	(239 561)	(243 890)
Rezerwa na sprawy sporne	(240)	(448)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	1 882	(216)
Rozwiązania rezerw	(209 236)	(255 730)
Rezerwy pracownicze	(5 434)	(8 048)
Rezerwa na sprawy sporne	(16 532)	(1 637)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(187 270)	(246 045)
Inne zmiany rezerw	-	(7 154)
Rezerwy pracownicze	-	(7 154)
Stan na koniec okresu	420 319	412 829
Rezerwy pracownicze	306 503	267 965
Rezerwa na sprawy sporne	39 466	44 630
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	71 050	96 934
Inne rezerwy	3 300	3 300

w tys. zł

35. Kapitał akcyjny

31.12.2014 r.

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
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
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839
				99 234 534	992 345

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

Akcjonariuszami posiadającym co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Banku Zachodniego WBK S.A. byli Banco Santander S.A. posiadający pakiet kontrolny uprawniający do wykonywania 69,41% ogólnej liczby głosów na WZ oraz ING OFE z udziałem w wysokości 5,15%.

Podwyższenie kapitału i dopuszczenie akcji nowej emisji do obrotu giełdowego

W III kwartale 2014 r. Bank wyemitował 305 543 akcji zwykłych na okaziciela serii K (rejestracja w dniu 11 lipca 2014 r.) o wartości nominalnej 3,1 mln zł w ramach realizacji Programu Motywacyjnego IV dla pracowników Grupy, a następnie 5 383 902 akcji zwykłych serii L o wartości emisyjnej 2 156,4 mln zł (rejestracja w dniu 18 lipca 2014 r.), które zostały zaoferowane i objęte przez Santander Consumer Finance S.A. w zamian za świadczenie niepieniężne w postaci akcji Santander Consumer Bank S.A. Wartość nominalna akcji serii L w kwocie 53 839 tys. zł zwiększyła kapitał akcyjny, natomiast nadwyżka ze sprzedaży akcji ponad ich wartość nominalną w kwocie 2 102 575 tys. zł zasilila kapitał zapasowy.

31.12.2013 r.

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
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
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
				93 545 089	935 451

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 Banco Santander S.A. Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosił 70,00%.

w tys. zł

Podwyższenie kapitału i dopuszczenie akcji nowej emisji do obrotu giełdowego

- Do dnia 4 stycznia 2013 roku, tj. do dnia połączenia, Banco Santander S.A. posiadał 70 334 512 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. stanowiących 94,23% w ogólnej liczbie akcji w kapitale zakładowym oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ WBK, a od 4 stycznia 2013 roku - w wyniku połączenia - akcje Banku Zachodniego WBK S.A. stanowiły 75,19% ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ WBK. Podmioty zależne Banco Santander S.A. nie posiadają akcji Banku Zachodniego WBK S.A.
- W dniu 8 stycznia 2013 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. poinformował o podjęciu przez Zarząd KDPW uchwały nr 24/13 o rejestracji 18 907 458 akcji serii J Banku, tj. akcji połączeniowych Banku wyemitowanych w związku z połączeniem z Kredyt Bankiem S.A. Zgodnie z uchwałą KDPW, akcjom serii J został nadany kod PLBZ00000044. Rejestracja akcji serii J była uwarunkowana podjęciem przez spółkę prowadzącą rynek regulowany decyzji o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na rynku regulowanym.

Jednocześnie na podstawie uchwały KDPW, Zarząd ustalił, że dniem referencyjnym był dzień 9 stycznia 2013 r. Zgodnie z memorandum informacyjnym sporządzonym przez Bank w związku z połączeniem, dniem referencyjnym był dzień, na który ustalono liczbę akcji posiadanych w Kredyt Banku S.A. przez akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. w zamian za które to akcje akcjonariuszom zostały przyznane akcje serii J Banku, zgodnie z przyjętym parytetem wymiany.
- W dniu 24 stycznia 2013 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. otrzymał komunikat Działu Operacyjnego Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”), informujący o zamiarze rejestracji w dniu 25 stycznia 2013 r. 18 907 458 akcji serii J Banku o wartości nominalnej 10 zł każda, tj. akcji połączeniowych Banku wyemitowanych w związku z połączeniem z Kredyt Bankiem S.A., oznaczonych kodem PLBZ00000044 zgodnie z uchwałą Zarządu KDPW nr 24/13 z dnia 8 stycznia 2013 r.
- W dniu 22 marca 2013 r. KBC Bank NV i Banco Santander S.A. ogłosiły wtórną ofertę akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w ilości 19 978 913 sztuk, stanowiących 21,4% kapitału zakładowego Banku, z czego 15 125 964 akcji stanowiło własność KBC Bank NV, natomiast 4 852 949 akcji należało do Banco Santander S.A. Ostateczna cena za 1 akcję została ustalona w procesie budowania księgi popytu i wyniosła 245 zł. Łączna wartość oferty osiągnęła poziom 4,9 mld zł.
- W dniu 28 marca 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. został poinformowany o bezpośrednim zbyciu wszystkich akcji Banku posiadanych przez KBC Bank NV w ilości 15 125 964 sztuk, stanowiących 16,17% kapitału zakładowego emitenta. W wyniku przeprowadzonej transakcji ani KBC Bank NV, ani KBC Group NV nie posiada pośrednio lub bezpośrednio akcji Banku.
- W dniu 28 marca 2013 r. otrzymano też zawiadomienie o zbyciu 4 852 949 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. należących do Banco Santander S.A. i obniżeniu udziału tego Banku w kapitale zakładowym i głosach na WZ Banku Zachodniego WBK S.A. o 5,19 p.p. do poziomu 70%.
- W dniu 2 kwietnia 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał zawiadomienie od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego o nabyciu akcji Banku w ilości powodującej przekroczenie progu 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu podmiotu. Przed nabyciem akcji w dniu 27 marca 2013 r. fundusz posiadał 903 006 akcji Banku, uprawniających do 0,97% głosów w Walnym Zgromadzeniu. W wyniku zwiększenia stanu posiadania, na rachunku papierów wartościowych funduszu znalazło się 4 966 506 akcji Banku, stanowiących 5,31% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A.
- W dniu 31 lipca 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego zawiadomienie o zbyciu akcji Spółki oraz o procentowym udziale w ogólnej liczbie głosów, tj. zawiadomienie dotyczące obniżenia udziału poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Spółki.

36. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2014	31.12.2013
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810
Premia akcyjna	7 035 424	4 932 848
Inne kapitały rezerwowe w tym:	5 492 706	4 741 916
<i>Kapitał rezerwowy</i>	5 321 957	4 630 244
<i>Kapitał zapasowy</i>	170 749	111 672
Razem	13 177 940	10 324 574

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

w tys. zł

Według stanu na 31.12.2014 r. w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 85 782 tys. zł., natomiast na 31.12.2013 r w wysokości 78 936 tys. zł.

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2014, 2013 rok.

Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest 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 rezerwy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

37. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2014	31.12.2013
Kapitały według stanu na 31 grudnia	712 936	877 221
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	694 985	132 979
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(171 604)	(43 610)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski aktuarialne	(13 851)	7 154
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(220 445)	(299 344)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(54 926)	38 536
Razem	947 095	712 936

38. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w nocie 3 sprawozdania rocznego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Bank Zachodni WBK SA stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej w odniesieniu do następujących klas instrumentów finansowych:

- Dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu denominowanych w złotych,
- Kredytów o stałym oprocentowaniu denominowanych w złotych.

Transakcjami zabezpieczającymi wartość godziwą są transakcje typu Interest Rate Swap, dla których Bank płaci stałą stopę i otrzymuje zmienną. Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej instrumentu lub portfela na skutek zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego.

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 31.12.2014 roku i w okresie porównywalnym zawierają poniższe tabele:

31.12. 2014	Obligacje	Kredyty
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	1 838 000	1 150 000
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczenia ryzyka (w tys. zł)	(215 921)	(20 870)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	216 207	19 540
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2023	do roku 2018

w tys. zł

31.12.2013	Obligacje	Kredyty
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	1 515 000	1 150 000
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczenia ryzyka (w tys. zł)	10 867	(2 848)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(9 053)	2 279
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2023	do roku 2018

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Bank Zachodni WBK S.A. stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli kredytów o zmiennym oprocentowaniu w PLN i denominowanych w EUR, USD i CHF. Strategie zabezpieczające stosowane w BZ WBK S.A. mają na celu zabezpieczenie ekspozycji Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych, wynikających z ryzyka stóp procentowych oraz dla portfeli denominowanych do walut obcych, również z ryzyka walutowego. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap oraz dwuwalutowych Currency Interest Rate Swap. Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, w której zabezpieczany portfel kredytów odzwierciedlony jest transakcją pochodną o określonej charakterystyce.

Pozycje zabezpieczane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Przy spełnionych warunkach efektywności powiązań, zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitałach własnych.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. wartość nominalna pozycji zabezpieczającej wyniosła 17 211 552 tys. zł (31 grudnia 2013 r. – 15 280 081 tys. zł). Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wyniosła (132 140) tys. zł (31 grudnia 2013 – 39 464 tys. zł), ta sama kwota po pomniejszeniu o podatek odroczonej rozpoznana jest w kapitałach własnych Banku, w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Instrumenty zabezpieczające zostały zawarte na okres do roku 2028.

Część nieefektywna wyceny instrumentu zabezpieczającego przepływy pieniężne wyniosła (14 619) tys. zł na 31.12.2014 r. oraz 3 188 tys. zł 31.12.2013 r. i została odniesiona do rachunku zysków i strat do pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”.

39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

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

Przedmiotem transakcji repo i sell-buy-back mogą być papiery wartościowe stanowiące portfel bilansowy Banku (bony i obligacje skarbowe).

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji repo oraz sell-buy-back stanowiące portfel bilansowy Banku, nie są usuwane z bilansu, gdyż Bank zachowuje znacząco wszystkie korzyści, stanowiące przychody odsetkowe od zastawionych papierów, i ryzyka, ryzyko stopy procentowej i ryzyko kredytowe emitenta, wynikające z tych aktywów.

	31.12.2014 wartość bilansowa	31.12.2013 wartość bilansowa
Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (z klauzulą przyrzeczenia odkupu)	5 821 828	4 605 536
Wartość papierów (obligacji skarbowych) zablokowanych po stronie aktywów	5 948 452	4 815 019
Należności z klauzulą odsprzedaży	397 017	217 605

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

Bank nabywa także instrumenty finansowe z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości (transakcje reverse repo oraz buy-sell-back) po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell-back nie są ujmowane w bilansie, gdyż Bank nie przyjmuje znacząco wszystkich korzyści i ryzyk wynikających z tych aktywów.

Aktywa finansowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell-back stanowią zabezpieczenie przyjęte przez Bank, które Bank ma prawo sprzedać lub zastawić.

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.

w tys. zł

Na 31.12.2014 r. oraz 31.12.2013 r. 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.

40. 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	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 567 108	6 567 108	5 149 682	5 149 682
Należności od banków	3 673 519	3 673 519	2 165 376	2 165 376
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 221 034	5 221 034	2 188 672	2 188 672
Pochodne instrumenty zabezpieczające	238 889	238 889	321 956	321 956
Należności od klientów	74 645 880	74 687 611	67 614 542	68 185 873
Inwestycyjne aktywa finansowe	24 465 448	24 465 448	21 924 489	21 924 489
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	2 387 250	2 387 250	279 191	279 191
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	6 171 077	6 171 077	6 278 784	6 278 784
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 233 926	1 233 926	367 536	367 536
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 781 686	2 781 686	1 277 247	1 277 247
Zobowiązania podporządkowane	1 439 835	1 691 305	1 384 719	1 623 024
Zobowiązania wobec klientów	90 149 236	90 157 500	78 735 663	78 711 528

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 Banku 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, pozostających 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 stóp procentowych. Na dzień bilansowy nie dokonano oszacowania wartości godziwej dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF ze względu na brak aktywnego rynku dla podobnych produktów. Jednakże, w przypadku tej części portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF, przejętego z Kredyt Banku, wartość bilansowa zawiera w sobie komponent wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.

Inwestycyjne aktywa finansowe niewyceniane do wartości godziwej: Bank nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do 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.

w tys. zł

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.

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

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Bank dokonał 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 Bank 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 oraz zmiennoprocentowe obligacje Skarbu Państwa wyceniane 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.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. oraz w okresach porównywalnych Bank Zachodni WBK S.A. zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej.

31.12.2014	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 848 187	3 371 457	1 390	5 221 034
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	238 889	-	238 889
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	15 351 139	8 261 354	-	23 612 493
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	20 467	-	832 488	852 955
Razem	17 219 793	11 871 700	833 878	29 925 371
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	477 005	2 304 681	-	2 781 686
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 233 926	-	1 233 926
Razem	477 005	3 538 607	-	4 015 612

31.12.2013	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	756 951	1 431 721	-	2 188 672
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	321 956	-	321 956
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	10 889 753	10 179 606	-	21 069 359
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	24 902	-	830 228	855 130
Razem	11 671 606	11 933 283	830 228	24 435 117
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	255 133	1 022 114	-	1 277 247
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	367 536	-	367 536
Razem	255 133	1 389 650	-	1 644 783

w 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
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2014				
Na początek okresu	-	-	830 228	-
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	11	-
Zakupy	-	-	5 868	-
Sprzedaże	-	-	(100)	-
Splaty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	(3 519)	-
Transfer	1 390	-	-	-
Na koniec okresu	1 390	-	832 488	-

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2013				
Na początek okresu	180 150	1 237 344	646 338	(74 182)
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	195 235	-
Zakupy	-	-	-	-
Sprzedaże	-	-	(12 304)	-
Splaty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Transfer	(180 150)	(1 237 344)	959	74 182
Na koniec okresu	-	-	830 228	-

41. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach

Na dzień 31.12.2014 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 234 070 tys. zł, co stanowi 1,37% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 63 879 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 170 191 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwanym, natomiast 0 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2014 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 158 877 tys. zł.

Na dzień 31.12.2013 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

w tys. zł

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 306 482 tys. zł, co stanowi 2,26% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 66 492 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 197 822 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 42 168 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2013 r. wartość zakończonych postępowań sądowych wynosiła 64 948 tys. zł.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnątrz 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 34.

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	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania udzielone		
- finansowe	17 441 093	16 575 460
- linie kredytowe	14 838 913	14 211 743
- kredyty z tyt. kart płatniczych	2 055 517	1 875 786
- akredytywy importowe	414 581	441 505
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	132 082	46 426
- gwarancyjne	4 433 521	4 084 271
Razem	21 874 614	20 659 731

42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenia

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 0,55% (w roku 2013 stawka procentowa wynosiła 0,55%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2014 wynoszą 484 402 tys. zł, natomiast według stanu na 31.12.2013 wynoszą 448 172 tys. zł

W 2014 roku zostały założone lokaty w instytucjach finansowych w wysokości 1 622 004 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wyceny transakcji Skarbu (według stanu na 31.12.2013 – 523 973 tys. zł).

W 2014 BZ WBK przyjął depozyt na kwotę 176 877 tys. zł (w 2013 roku – 317 004 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji Skarbu.

Dodatkowe aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 31 i w nocie 39.

43. Leasing finansowy i operacyjny

Leasing finansowy

Bank Zachodni WBK S.A. jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowy leasingu finansowego, zawarte ze swoimi spółkami zależnymi. W ramach tych umów finansowany jest zakup samochodów oraz mebli.

w tys. zł

Zobowiązanie brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2014	31.12.2013
poniżej 1 roku	14 655	9 813
między 1 a 5 lat	18 018	20 117
Razem	32 673	29 930

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2014	31.12.2013
do 1 roku	13 809	8 059
między 1 a 5 lat	16 739	18 746
Razem	30 548	26 805

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniem z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązanie (brutto) z tytułu leasingu finansowego	32 673	29 930
Niezrealizowane koszty finansowe	(2 125)	(3 125)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	30 548	26 805

Leasing operacyjny

Bank Zachodni 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 Bank. W ciągu roku 2014 i 2013 Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 237 288 tys. zł i 264 999 tys. zł. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji „koszty działania banku”.

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	31.12.2014	31.12.2013
poniżej 1 roku	241 525	251 960
między 1 a 5 lat	553 927	615 426
powyżej 5 lat	345 356	373 909
Razem	1 140 808	1 241 295

44. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych - informacja dodatkowa

Poniższa tabela zawiera informacje na temat komponentów środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.

Komponenty środków pieniężnych	31.12.2014	31.12.2013
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 567 108	5 149 682
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	2 546 585	1 304 278
Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	199 972
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 999 833	5 599 222
Razem	12 113 526	12 253 154

Bank Zachodni WBK S.A. posiada środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania, które są środkami zgromadzonymi na rachunku rezerwy obowiązkowej utrzymywanym w Banku Centralnym .

w tys. zł

45. 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 z jednostkami zależnymi	31.12.2014	31.12.2013
Aktywa	9 299 050	4 960 327
Należności od banków	1 333 090	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16 522	474
Należności od klientów	7 938 369	4 947 758
Pozostałe aktywa	11 069	12 095
Pasywa	2 187 963	1 012 334
Zobowiązania wobec banków	29 370	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	50	85
Zobowiązania wobec klientów	2 127 105	985 202
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	50
Pozostałe pasywa	31 438	26 997
Przychody	325 369	245 717
Przychody odsetkowe	141 930	130 765
Przychody prowizyjne	166 923	103 058
Pozostałe przychody operacyjne	10 445	11 489
Wynik handlowy i rewaluacja	6 032	405
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	39	-
Koszty	35 182	37 241
Koszty odsetkowe	28 429	36 319
Koszty prowizyjne	4 297	904
Koszty operacyjne w tym:	2 456	18
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	2 443	-
<i>pozostałe</i>	13	18
Zobowiązania warunkowe	458 958	1 199 011
Udzielone:	458 958	1 199 011
-finansowe	393 853	928 942
-gwarancyjne	65 105	270 069
Nominały instrumentów pochodnych	1 160 300	256 588
Spot - zakupiony	3 344	-
Spot - sprzedany	3 334	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	513 982	41 800
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	500 120	41 472
Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	139 520	173 316

Na dzień 31.12.2013 r. spółki: BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. były spółkami zależnymi w związku z czym pozycje bilansowe zostały zaprezentowane jako transakcje z jednostkami zależnymi, natomiast pozycje rachunku zysków i strat jako transakcje z podmiotami stowarzyszonymi.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	31.12.2014	31.12.2013
Pasywa	2 931	7 168
Zobowiązania wobec klientów	2 931	7 168
Przychody	3	135 516
Przychody odsetkowe	-	42 033
Przychody prowizyjne	3	88 278
Przychody z tytułu dywidend	-	5 050
Pozostałe przychody operacyjne	-	155
Koszty	201	8 397
Koszty odsetkowe	201	5 989
Koszty prowizyjne	-	437
Koszty operacyjne w tym:	-	1 971
<i>koszty działania banku</i>	-	1 971

w tys. zł

Transakcje z Grupą Santander	31.12.2014	31.12.2013
Aktywa	259 377	801 211
Należności od banków, w tym:	697	706 166
<i>lokaty</i>	-	674 579
<i>rachunki bieżące</i>	697	31 587
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	256 908	93 723
Pochodne instrumenty zabezpieczające	869	1 081
Należności od klientów	-	4
Pozostałe aktywa	903	237
Pasywa	410 458	216 668
Zobowiązania wobec banków, w tym:	155 537	71 485
<i>rachunki bieżące</i>	155 537	71 485
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21 505	6 235
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	158 907	85 784
Zobowiązania wobec klientów	74 459	48 970
Pozostałe pasywa	50	4 194
Przychody	215 508	(51 543)
Przychody odsetkowe	7 585	13 528
Przychody prowizyjne	823	260
Pozostałe przychody operacyjne	-	815
Wynik handlowy i rewaluacja	207 100	(66 146)
Koszty	8 066	23 112
Koszty odsetkowe	1 309	404
koszty prowizyjne	204	14 927
Koszty operacyjne w tym:	6 553	7 781
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	6 553	7 781
Zobowiązania warunkowe	725	117
Udzielone:	725	-
<i>-gwarancyjne</i>	725	-
Otrzymane:	-	117
<i>-gwarancyjne</i>	-	117
Nominały instrumentów pochodnych	32 826 135	17 687 584
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	3 052 808	2 733 296
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	2 970 459	2 764 571
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	7 265 993	4 360 662
Opcje na stopę procentową	1 669 031	822 678
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	2 920 096	1 592 208
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	2 896 754	1 599 563
Opcje walutowe kupione CALL	3 002 819	1 044 075
Opcje walutowe kupione PUT	3 116 998	1 076 295
Opcje walutowe sprzedane CALL	2 516 257	682 163
Opcje walutowe sprzedane PUT	2 700 183	717 682
Spot - zakupiony	90 068	44 475
Spot - sprzedany	90 297	44 563
Forward kupiony	96 328	93 727
Forward sprzedany	100 936	100 936
Kapitałowe instrumenty pochodne - zakupione	337 108	10 690

w tys. zł

Transakcje z personelem zarządczym**WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.****31.12.2014 r.**

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Gerald Byrne	Przewodniczący	01.01.2014-31.12.2014	-
Jose Antonio Alvarez	Członek Rady	01.01.2014-31.12.2014	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady	16.04.2014-31.12.2014	111,0
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2014-31.12.2014	177,0
Jose Luis De Mora	Członek Rady	01.01.2014-31.12.2014	-
David Hexter	Członek Rady	01.01.2014-31.12.2014	206,0
John Power	Członek Rady	01.01.2014-31.12.2014	240,6
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2014-31.12.2014	173,0
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady	16.04.2014-31.12.2014	96,0
Jose Manuel Varela	Członek Rady	01.01.2014-31.12.2014	100,2

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 33 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

W 2014 roku Pan Gerald Byrne, Pan Jose Antonio Alvarez oraz Pan Jose Luis De Mora nie pobierali wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem połączenia BZ WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. w kwocie 2 012,4 tys. zł.

Łączne 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	01.01.2014-31.12.2014	1 761,18	92,90
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	1 013,02	121,62
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	954,00	45,63
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	1 110,67	58,10
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	962,19	100,15
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	1 221,10	110,73
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	912,07	93,63
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	1 653,71	184,08
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	1 032,69	107,40
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	1 032,06	96,37

Dodatkowe korzyści dla poszczególnych Członków Zarządu obejmują m. in. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku Panów Juana de Porras Aguirre i Marco Antonio Silva Rojas także ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

Ponadto, niektórzy Członkowie Zarządu otrzymali dodatkowe wynagrodzenie za zakończenie procesu integracji z Kredyt Bankiem S.A. w kwocie 304,0 tys. zł.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2014 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

w tys. zł

31.12.2013 r.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Gerald Byrne	Przewodniczący	01.01.2013-31.12.2013	-
Jose Antonio Alvarez	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	-
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	176,0
Jose Luis De Mora	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	-
David Hexter	Członek Rady	13.02.2013-31.12.2013	145,2
John Power	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	209,8
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	176,0
Jose Manuel Varela	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	-

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 53 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

W 2013 roku Pan Gerald Byrne, Pan Jose Manuel Varela, Pan Jose Antonio Alvarez oraz Pan Jose Luis De Mora nie pobierali wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie z tytułu nadzorowania z ramienia Rady Nadzorczej procesu połączenia BZ WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. w kwocie 2 498,8 tys. zł.

Łączne 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	01.01.2013-31.12.2013	1 713,68	92,78
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 002,78	116,88
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	942,07	52,92
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 099,07	58,90
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	955,48	96,00
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 203,49	255,84
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	909,01	91,78
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 653,72	397,39
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 017,49	103,60
Feliks Szyzkowskiak	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 022,90	94,38

Dodatkowe korzyści dla poszczególnych Członków Zarządu obejmują m.in. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku Panów Juana de Porras Aguirre i Marco Antonio Silva Rojas także ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2013 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.

31.12.2014 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2014 r. wyniosły 11 720 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2014 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości zero zł.

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

w tys. zł

31.12.2013 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2013 r. wyniosły 10 859 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2013 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości zero zł.

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

Rezerwy na zobowiązania pracownicze wykazane w nocie 52 obejmują odpowiednio kwoty dotyczące Członków Zarządu Banku:

31.12.2014 r.

Rezerwa emerytalno-rentowa w kwocie 15,6 tys. zł, rezerwa na niewykorzystane urlopy w kwocie 1 088 tys. zł.

31.12.2013 r.

Rezerwa emerytalno-rentowa w kwocie 12,6 tys. zł, rezerwa na niewykorzystane urlopy w kwocie 996 tys. zł.

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

W 2014 roku wystawiono 41 227 tytułów egzekucyjnych o wartości 1 174 274 tys. zł.

W 2013 roku wystawiono 70 692 tytułów egzekucyjnych o wartości 1 248 656 tys. zł.

47. Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.

Decyzją z dnia 10 czerwca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła Bankowi Zachodniemu WBK S.A. na prowadzenie działalności maklerskiej w szerokim zakresie usług, co umożliwiło podjęcie intensywnych działań mających na celu podział Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. i włączenie jego zorganizowanej części w struktury Banku.

W dniu 30 września 2014 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które podjęło uchwałę w sprawie podziału Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. zgodnie z „Planem podziału” z dnia 24 lipca 2014 r.

Podział Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. został przeprowadzony poprzez przeniesienie na Bank Zachodni WBK S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Dom Maklerski BZ WBK S.A. zajmującej się świadczeniem usług maklerskich oraz pozostałych usług niestanowiących działalności reklamowej. Jednocześnie utworzona została spółka Giełdokracja Sp. z o.o., która przejęła część przedsiębiorstwa Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. związaną z realizacją działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego, prowadzeniem portali internetowych oraz świadczeniem usług reklamowych i informacyjnych.

Z uwagi na fakt, iż Bank Zachodni WBK S.A. był jedynym akcjonariuszem Domu Maklerskiego BZ WBK S.A., „Plan podziału” nie przewidywał podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję i przydział akcji w zamian za przejętą część majątku spółki. Bank objął wszystkie udziały w nowo utworzonej spółce Giełdokracja Sp. z o.o., tj. 1 000 udziałów o jednostkowej wartości nominalnej 100 zł i łącznej wartości nominalnej 100 tys. zł.

W dniu 31.10.2014 r. Sąd zarejestrował wykreślenie z rejestru KRS spółki Dom Maklerski BZ WBK S.A. bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego oraz dokonał rejestracji spółki Giełdokracja Sp. z o.o.

Dom Maklerski BZ WBK S.A. stał się wyodrębnioną jednostką Banku, prowadzącą działalność maklerską i spełniającą definicję biura maklerskiego.

w tys. zł

48. Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.

W dniu 1 lipca 2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. objął kontrolę nad Grupą Kapitałową Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”). Objęcie kontroli odbyło się w wyniku realizacji zawartej w dniu 27 listopada 2013 r. Umowy Inwestycyjnej („Umowa Nabycia”) pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF) i Banco Santander S.A. (Santander).

Na mocy tej umowy, Bank Zachodni WBK S.A. zobowiązał się do nabycia 3 120 000 (tj. 1 040 001 uprzywilejowanych oraz 2 079 999 zwykłych) akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB) (z siedzibą we Wrocławiu) o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB oraz około 67% głosów na walnym zgromadzeniu SCB. Nabycie to nastąpiło w trybie subskrypcji prywatnej i wniesienia aportu.

Na warunkach określonych w Umowie Nabycia Bank wyemitował 5 383 902 (słownie: pięć milionów trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące dziewięćset dwie) zwykłych akcji imiennych serii L Banku, o wartości nominalnej 10 zł każda, które zostały zaoferowane i objęte wyłącznie przez Santander Consumer Finance w zamian za świadczenie niepieniężne w postaci akcji SCB.

Wartość akcji SCB określona w Umowie Nabycia wynosi 2 156 414 268,06 zł i stanowi ona jednocześnie cenę nabycia udziałów w Grupie SCB. Emisja nowych akcji BZWBK S.A. w drodze subskrypcji prywatnej kierowanej wyłącznie do SCF posłuży do sfinansowania nabycia akcji SCB przez Bank.

Dodatkowo na mocy Umowy Nabycia, po Dniu Zamknięcia Transakcji, strony dołożą wszelkich starań, aby znieść obecne uprzywilejowanie akcji SCB, czego skutkiem będzie posiadanie przez Bank 60% akcji w kapitale zakładowym SCB, stanowiących 60% głosów na walnym zgromadzeniu SCB.

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

Na dzień publikacji niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. dokonano wstępnego, prowizorycznego rozliczenia przejęcia kontroli nad Grupą SCB.

W związku z faktem, że powyższa transakcja stanowi reorganizację działalności Grupy Santander pod wspólną kontrolą Banco Santander S.A., aktywa netto SCB zostaną ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według wartości księgowej.

Poniższa tabela przedstawia wstępne oszacowanie wartości księgowej przejętych aktywów i zobowiązań.

	na dzień:	01.07.2014
AKTYWA		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		283 627
Należności od banków		629 910
Pochodne instrumenty zabezpieczające		6 423
Należności od klientów		11 879 394
Inwestycyjne aktywa finansowe		1 794 312
Wartości niematerialne		42 921
Rzeczowy majątek trwały		65 426
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		276 361
Pozostałe aktywa		108 449
Aktywa razem		15 086 823
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków		(2 936 751)
Pochodne instrumenty zabezpieczające		(6 027)
Zobowiązania wobec klientów		(7 122 868)
Zobowiązania podporządkowane		(100 144)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(1 983 357)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(11 488)
Pozostałe pasywa		(438 540)
Zobowiązania razem		(12 599 175)
Wartość bilansowa zidentyfikowanych aktywów netto		2 487 648

w tys. zł

Udziały niedające kontroli

Na dzień objęcia kontroli ujawnione zostały udziały niedające kontroli reprezentujące 40% kapitału zakładowego oraz 33% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy SCB S.A. Wartość księgową powyższych udziałów wyznaczona została metodą wartości księgowej i wyniosła ona 995 059 tys. zł.

Wstępne wyliczenie wysokości nadwyżki ceny zapłaconej nad wartością księgową przejętych aktywów netto

	na dzień:	01.07.2014
Nawyżka przekazanej zapłaty nad wartością bilansową aktywów netto		
Przekazana zapłata		2 156 414
Udziały niedające kontroli		995 059
Minus: wartość bilansowa zidentyfikowanych aktywów netto		(2 487 648)
Razem		663 825

Powstała na dzień objęcia kontroli nadwyżka ceny zapłaconej nad wartością księgową przejętych aktywów netto reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz stanowi korektę kapitałów własnych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., gdyż odzwierciedla rozrachunki pomiędzy akcjonariuszami SCB, w ramach reorganizacji działalności Grupy pod wspólną kontrolą.

49. Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

Opis transakcji

W dniu 1 sierpnia 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. zawarł umowy ze spółkami: Aviva International Insurance Limited (Aviva), BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (BZ WBK Aviva TUŻ S.A.) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (BZ WBK Aviva TUO S.A.), które miały na celu zmianę i przedłużenie współpracy strategicznej w zakresie działalności bancassurance w Polsce do dnia 31 grudnia 2033 r. W związku z powyższymi umowami, dokonano ponownego wyliczenia udziałów wyżej wymienionych stron w rozszerzonym modelu współpracy w zakresie bancassurance. W efekcie w dniu 20 grudnia 2013 r. (data przejęcia kontroli), po uzyskaniu wymaganych zgód regulacyjnych, Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał od AVIVA International Insurance Limited 16% akcji w BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. W efekcie transakcji, na dzień 31 grudnia 2013 Bank posiadał 66% łącznego udziału w kapitale zakładowym i 66% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu każdego z Towarzystw ubezpieczeniowych, natomiast pozostałe 34% głosów pozostaje w rękach AVIVA.

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

Na dzień 31.12.2014 r. dokonano ostatecznego rozliczenia przejęcia Kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. Bank zakończył proces estymacji wartości godziwej na dzień połączenia wybranych aktywów i pasywów Towarzystw Ubezpieczeniowych, a w szczególności należności i zobowiązań z tytułu umów ubezpieczeniowych.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą przyjętych aktywów i zobowiązań.

	na dzień 31.12.2013	BZ WBK Aviva TUO S.A.	BZ WBK Aviva TUŻ S.A.
AKTYWA			
Należności od banków		7 015	61 972
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		97 921	25 258
Inwestycyjne aktywa finansowe		81 508	66 509
Wartości niematerialne		128 306	24 974
Rzeczowy majątek trwały		671	571
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		(2 694)	(4 994)
Pozostałe aktywa		27 330	793 886
Aktywa razem		340 057	968 176
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(2 189)	(1 206)
Pozostałe pasywa		(260 995)	(889 512)
Zobowiązania razem		(263 184)	(890 718)
Wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto		76 873	77 458

W pozycji „wartości niematerialne”, w kwocie wartości godziwej w wysokości:

- 128 289 tys. zł dla spółki BZ WBK-Aviva TUO S.A. oraz
- 24 974 tys. zł dla spółki BZ WBK-Aviva TUŻ S.A.

rozpoznane zostały dodatkowe aktywa, które spełniają warunki ujęcia jako wartości niematerialne. Aktywa te dotyczą rewaluacji istniejących w obydwu spółkach umów ubezpieczeniowych.

Udziały niedające kontroli

Na dzień objęcia kontroli ujawnione zostały udziały niedające kontroli reprezentujące 34% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy każdego z Towarzystw ubezpieczeniowych, które pozostały pod kontrolą Aviva International Insurance Limited. Wartość księgową powyższych udziałów wyznaczona została metodą wartości godziwej i wyniosła ona w spółce 525 640 tys. zł.

Wstępne wyliczenie wartości firmy

	na dzień:	31.12.2013
Wartość firmy		
Przekazana zapłata		-
Wartość bilansowa poprzednio posiadanego pakietu akcji		63 489
Rewaluacja posiadanych udziałów		419 011
Udziały nie dające kontroli		525 640
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto		(154 331)
Razem		853 809

Wartość firmy powstała na dzień połączenia reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynika z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów oraz uzyskanego udziału w rynku. Korzyści te nie zostały ujęte odrębnie od wartości firmy, ponieważ nie spełniły warunków ujęcia ich jako aktywa niematerialne.

Nie oczekuje się odliczenia powstałej z połączenia wartości firmy dla celów podatkowych.

Zobowiązania warunkowe

Zgodnie z informacją podaną w raporcie bieżącym nr 37/2013 z dnia 2 sierpnia 2013, spółce AVIVA przyznano opcję kupna, w ramach której AVIVA lub dowolna spółka z grupy kapitałowej AVIVA, jaka zostanie wyznaczona przez AVIVA, będzie uprawniona do nabycia od Banku 17% kapitału zakładowego posiadanego przez Bank w każdym z Towarzystw Ubezpieczeniowych na warunkach określonych w dokumentach dotyczących transakcji.

w tys. zł

W związku z warunkami umowy zawartej z AVIVA powstały opisane zobowiązania warunkowe.

Bank Zachodni WBK S.A. udzielił spółce AVIVA opcji sprzedaży 34% udziałów (tj. wszystkich udziałów pozostałych w posiadaniu AVIVA) w przypadku niedochowania przez Bank Zachodni WBK należytej staranności przy realizacji transakcji. Cena wykonania opcji wynosi 1 036 800 tys. zł. Jako, że Bank Zachodni WBK S.A. zamierza podjąć wszelkie konieczne działania, by umożliwić przeprowadzenie transakcji w sposób profesjonalny i zgodny z prawem, w opinii Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. prawdopodobieństwo realizacji udzielonej opcji sprzedaży jest bliskie zeru. W związku z powyższym, nie istnieje konieczność wykazywania tej opcji w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Poza tym, Bank Zachodni WBK S.A. udzielił spółce AVIVA dodatkowej opcji sprzedaży 34% udziałów w przypadku braku zgody regulatora na realizację opisanej powyżej opcji kupna. Potencjalne zobowiązanie z tego tytułu wynosi 684 288 tys. zł. Mimo, że obie strony uznają, że są zdecydowane do podjęcia wszelkich działań, by uzyskać wymagane zgody od organów regulacyjnych, powyższe zobowiązanie zostało wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdyż przesłanki jego realizacji są niezależne od Banku i uzależnione od decyzji powyższych organów.

Dnia 18 września 2014 r., w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 37/2013 z dnia 2 sierpnia 2013 roku, Bank Zachodni WBK S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od AVIVA o wykonaniu opcji nabycia 17% akcji spółek BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

Zamknięcie transakcji przez Bank uzależnione jest od uzyskania przez AVIVA i Bank zgody organów nadzorczych na realizację transakcji.

50. Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.

W dniu 4 stycznia 2013 roku (data połączenia) zarejestrowano połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. Transakcja rozliczona została poprzez emisję i objęcie akcji połączeniowych. W efekcie uprawnieni akcjonariusze Kredyt Banku S.A. objęli zgodnie z przyjętym parytetem wymiany 6,96 Akcji Połączeniowych Banku Zachodniego WBK S.A. za każde 100 akcji Kredyt Banku. Stanowi to łącznie 18 907 458 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 189 074 580 zł. Dla potrzeb rozliczenia transakcji przyjęto cenę nowo wyemitowanych akcji w kwocie 240,32 zł. Cena ta została ustalona na podstawie średniej arytmetycznej ceny akcji Banku Zachodniego WBK S.A. z trzydziestu dni sesyjnych pomiędzy 21 listopada 2012 r. a 8 stycznia 2013 r., z wyłączeniem sesji, na których obrót akcjami nie odbywał się. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r. transakcja przejścia Kredyt Banku S.A. została rozliczona.

Szczegółowe informacje na temat połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. zostały przedstawione w Raporcie Rocznym 2013 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w nocie 55.

51. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych

Nabycia i sprzedaże/likwidacje podmiotów zależnych 2014 r. i 2013 r.

Wykreślenie spółki BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji

W listopadzie 2014 r. została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka „BFI Serwis” Sp. z o. o. (spółka zależna BZ WBK SA).

Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.

Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK SA w struktury Banku Zachodniego WBK SA oraz utworzenie spółki Gieldokracja Sp. z o.o. zostało szczegółowo opisane w nocie 47.

Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.

Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. zostało szczegółowo opisane w nocie 48.

w tys. zł

Kredyt Trade

W dniu 29 czerwca 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Trade Sp. z o.o. podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania i likwidacji spółki Kredyt Trade Sp. z o.o. (spółki zależnej byłego Kredyt Banku). W dniu 22 sierpnia 2013 roku Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

Kredyt Trade uzupełniał obsługę administracyjną byłego Kredyt Banku przede wszystkim w obszarze obsługi i wynajmu nieruchomości i sprzętu.

Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA

Przejęcie kontroli nad Spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostało szczegółowo opisane w nocie 49.

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 Bank Zachodni WBK S.A. tworzy 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

Na mocy postanowień wewnętrznych regulacji dotyczących wynagradzania, pracownikom Banku przysługują określone świadczenia z innych tytułów niż wynagrodzenie o pracę:

- a) Odprawy emerytalne i rentowe,
- b) Odprawy pośmiertne.

Wartość bieżąca tych zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Wysokość odpraw emerytalnych i rentowych oraz pośmiertnych jest uzależniona od stażu pracy oraz wysokości otrzymywanego przez pracownika wynagrodzenia. Przewidywana kwota odpraw jest prezentowana w przewidywanej wartości bieżącej, uwzględniającej dyskonto finansowe, prawdopodobieństwo osiągnięcia przez daną osobę wieku emerytalnego, bądź momentu, w którym może nastąpić zgon. Dyskonto finansowe jest ustalone na podstawie aktualnych na dzień bilansowy rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych. Prawdopodobieństwo dotrwania danej osoby odpowiednio do wieku emerytalnego bądź momentu, w którym może nastąpić zgon, jest ustalane metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę bierze się następujące ryzyka: możliwość odejścia z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy oraz ryzyko śmierci.

Programy określonych świadczeń narażają Bank na ryzyko aktuarialne, obejmujące:

- ryzyko stopy procentowej – spadek rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych spowoduje zwiększenie zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko wynagrodzeń – wzrost wynagrodzeń pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko mobilności pracowników – zmiany oczekiwanego wskaźnika rotacji pracowników,

w tys. zł

- ryzyko długowieczności – zwiększenie oczekiwanej długości trwania życia pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń.

Do głównych założeń, przyjętych przez niezależnego aktuarium na dzień 31 grudnia 2014 r. należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 2,6% (na dzień 31 grudnia 2013 r. – 4,4%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 2,5% (na dzień 31 grudnia 2013 r. – 2,5%),
- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Banku Zachodnim WBK,
- umieralność przyjęta zgodnie z Tablicami Trwania Życia dla mężczyzn i kobiet, publikowanymi przez GUS, odpowiednio skorygowana na podstawie historycznych danych Banku.

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

	31.12.2014	31.12.2013
Stan na początek okresu	48 354	37 135
Rezerwa nabyta w wyniku połączeń jednostek gospodarczych	1 105	13 758
Koszty bieżącego zatrudnienia	453	2 852
Koszty przeszłego zatrudnienia	-	-
Koszty z tytułu odsetek	2 062	1 763
(Zyski) i straty aktuarialne	13 851	(7 154)
Stan na koniec okresu	65 825	48 354

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31 grudnia 2014 r.

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	Wzrost o 1 punkt procentowy	Spadek o 1 punkt procentowy
Stopa dyskontowa	12,89%	-14,26%
Stopa wzrostu wynagrodzeń	-14,19%	12,95%

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	31.12.2014	31.12.2013
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	49 700	45 472
Rezerwa na premie pracownicze	181 674	165 279
Rezerwa na odprawy emerytalne	65 825	48 354
Pozostałe rezerwy pracownicze	9 304	8 860
Razem	306 503	267 965

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 34.

w tys. zł

W Grupie BZ WBK obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących wybrane kierownicze stanowiska w Grupie BZ WBK S.A. zatwierdzona i zaakceptowana przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Polityka podlega przeglądowi, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

Wyplata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących Stanowiska Kierownicze następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji fantomowych, przy czym część wypłaty wynagrodzenia zmiennego w formie akcji fantomowych nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odraczana na okres 3 lat (po 13.3% w każdym z kolejnych lat) i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji fantomowych.

Nagrody za rok 2013 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. przekazane w roku 2014.

Nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w roku 2014 za rok 2013 mogły również obejmować część nagrody należnej za rok 2012, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	1 768,77
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	789,97
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	765,70
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	751,04
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	674,33
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	747,63
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	602,53
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	691,04
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	878,37
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2014-31.12.2014	910,27

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, Członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za rok 2014, która byłaby wypłacona częściowo w roku 2015 i częściowo w kolejnych latach. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Nagrody za rok 2012 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. przekazane w roku 2013.

Nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w roku 2013 za rok 2012 obejmowały również część nagrody należnej za rok 2011, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	2 047,48
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	757,83
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	762,23
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	758,96
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	609,39
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	765,10
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	542,41
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	187,85
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	928,36
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	833,57

Członkowie Zarządu Banku otrzymali w roku 2013 dodatkową jednorazową nagrodę z tytułu realizacji w 2012 roku założonych celów na rok 2012 związanych z integracją przejętego Kredyt Bank S.A. w łącznej kwocie 2 469,3 tys. zł.

w tys. zł

53. Program motywacyjny w formie akcji

Czwarta edycja programu motywacyjnego zakończyła się z dniem 31 grudnia 2013 r. Spełnienie przesłanek zostało zrealizowane na poziomie maksymalnym a realizacja planu poprzez emisję nowych akcji i ich alokację na uprawnionych została przeprowadzona w pierwszym półroczu 2014 roku.

W dniu 30 czerwca 2014 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., wprowadziło 3 letni Program Motywacyjny V, którego uczestnikami są pracownicy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (w tym Członkowie Zarządu Banku) w łącznej liczbie nie większej niż 500 osób.

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

W każdym poszczególnym roku będzie oceniana możliwość nabycia nagrody rocznej w wysokości nie przekraczającej jednej trzeciej nagrody łącznej. Uprawnieni piątej edycji naberą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu zysku netto. Przedział wzrostu zysku netto wynosi od 7% do 11% dla pierwszego roku trwania programu oraz od 17% do 26% dla drugiego i trzeciego roku trwania programu.

Ponadto, po okresie 3 lat zostanie dokonana ocena możliwości nabycia nagrody łącznej. Uprawnieni naberą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od średniorocznego skumulowanego wzrostu zysku netto w okresie 3 lat wynoszącego od 13,6% do 20,8%. Jeżeli liczba akcji wynikająca z oceny skumulowanej będzie wyższa niż suma nagród rocznych nabytych w okresie trzyletnim, uczestnikom zostaną przydzielone dodatkowe akcje do liczby wynikającej z oceny skumulowanej.

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

Prawa przyznane w roku 2014

	2014
Liczba akcji	177 336
Cena akcji w PLN	363,30
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	2,8 lat
Oczekiwana zmienność cen akcji	26,40%
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa - stopa wolna od ryzyka	2,29%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	322,39 zł
Stopa dywidendy	2,75%

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:

	12 miesięcy 2014	12 miesięcy 2013
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	311 989	315 917
Przyznane	177 336	-
Wykonane	(305 543)	-
Utracone	(6 446)	(3 928)
Wygasłe	-	-
Stan na dzień 31 grudnia	177 336	311 989
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 31 grudnia 2014 r. i 2013 r. pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 2,5 roku i 0 lat.

Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat oraz korespondujący z nim wzrost kapitałów własnych (kapitału rezerwowego) oraz rozrachunków z podmiotami zależnymi w okresie 12 miesięcy 2014 i 2013 roku wynosi odpowiednio 6 697 tys. zł. oraz 19 394 tys. zł.

w tys. zł

Poniższe tabele przedstawiają szczegóły na temat liczby warunkowych praw do akcji przyznanych Członkom Zarządu BZ WBK w ramach Programu Motywacyjnego V. Realizacja poniższych uprawnień jest warunkowa i uzależniona od przyszłych wyników Grupy oraz może wystąpić jedynie w części przyznanych uprawnień. Realizacja całości lub części warunkowych uprawnień zostanie potwierdzona w przyszłych okresach.

Liczba sztuk		2014
Stan na dzień 1 stycznia		38 570
Przyznane		24 073
Wykonane		(38 570)
Wygasłe		-
Stan na dzień 31 grudnia		24 073
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia		-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2014	Wykonane w 2014	Przyznane w 2014	Stan na 31.12.2014
Mateusz Morawiecki	10 120	(10 120)	3 857	3 857
Andrzej Burliga	4 282	(4 282)	2 204	2 204
Eamonn Crowley	4 003	(4 003)	2 094	2 094
Michael McCarthy	4 875	(4 875)	2 424	2 424
Piotr Partyga	2 855	(2 855)	2 094	2 094
Juan de Porras Aguirre	-	-	2 217	2 217
Marcin Prell	3 704	(3 704)	1 983	1 983
Marco Antonio Silva Rojas	-	-	2 704	2 704
Mirostaw Skiba	4 282	(4 282)	2 248	2 248
Feliks Szyszkowski	4 449	(4 449)	2 248	2 248
Razem	38 570	(38 570)	24 073	24 073

Liczba sztuk		2013
Stan na dzień 1 stycznia		38 570
Przyznane		-
Zakończenie kadencji		-
Wygasłe		-
Stan na dzień 31 grudnia		38 570
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia		-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2013	Zakończenie kadencji	Przyznane w 2013	Stan na 31.12.2013
Mateusz Morawiecki	10 120	-	-	10 120
Andrzej Burliga	4 282	-	-	4 282
Eamonn Crowley	4 003	-	-	4 003
Michael McCarthy	4 875	-	-	4 875
Piotr Partyga	2 855	-	-	2 855
Juan de Porras Aguirre	-	-	-	-
Marcin Prell	3 704	-	-	3 704
Marco Antonio Silva Rojas	-	-	-	-
Mirostaw Skiba	4 282	-	-	4 282
Feliks Szyszkowski	4 449	-	-	4 449
Razem	38 570	-	-	38 570

w tys. zł

54. Informacje o zatrudnieniu

31.12.2014 r.

Na dzień 31.12.2014 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 11 838 osób oraz 11 688 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2014 ukształtowało się na poziomie 11 583 etatów.

31.12.2013 r.

Na dzień 31.12.2013 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 12 084 osoby oraz 11 917 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2013 ukształtowało się na poziomie 12 369 etatów.

55. Dywidenda na akcję

Na dzień publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. nie zakończył analizy w zakresie rekomendacji wypłaty dywidendy za rok 2014.

W dniu 16.04.2014 r. WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 1 000 932 tys. zł z zysku netto Banku za 2013 r., co oznacza, że dywidenda na 1 akcję wyniosła 10,70 zł.

56. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Zamknięcie transakcji zbycia przez Bank pakietu 17% akcji BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na rzecz AVIVA International Insurance Limited

W dniu 27 lutego Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. W związku ze spełnieniem warunków zawieszających, obejmujących m.in. uzyskanie zgody Komisji Europejskiej oraz decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do bezpośredniego nabycia przez Aviva Ltd. oraz pośredniego nabycia przez Aviva plc. 17% akcji TUnŻ S.A. oraz 17% akcji TUO S.A., Bank dokonał przeniesienia tytułu własności ww. akcji w każdym z towarzystw ubezpieczeniowych.

Po transakcji, Bank posiada 49% łącznej liczby akcji w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczby głosów na walnych zgromadzeniach każdego z towarzystw ubezpieczeniowych, a pozostałe 51% akcji oraz głosów jest w posiadaniu Aviva Ltd.

Realizacja przeniesienia własności przez Bank oraz rozliczenie opcji towarzyszących umowie wygeneruje zysk brutto w kwocie 257 834 tys. zł, który zostanie wykazany w rachunku zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

Wpływ decyzji Szwajcarskiego Banku Narodowego na walutowe kredyty na nieruchomości

W wyniku decyzji Szwajcarskiego Banku Narodowego, po zamknięciu okresu sprawozdawczego, nastąpiła istotna deprecjacja kursu złotego w stosunku do franka szwajcarskiego. Na dzień 31.12.2014 r. średni kurs NBP dla relacji PLN/CHF wynosił 3,5447 podczas gdy na 28.02.2015 r. wyniósł on 3,8919.

Szczegółowe informacje na temat wpływu zmiany w kursie na wartość oraz profil ryzyka aktywów objętych tą zmianą znajdują się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK SA za 2014 rok opublikowanym w dniu 6 marca 2015 r.

Rezygnacja Członka Rady Nadzorczej

Bank Zachodni WBK S.A. poinformował, że w dniu 05.02.2015 r. Zarząd Banku otrzymał oświadczenie Pana Jose Antonio Alvarez o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym.



Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
05.03.2015	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	M. Morawiecki
05.03.2015	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	A. Burliga
05.03.2015	Eamonn Crowley	Członek Zarządu	E. Crowley
05.03.2015	Michael McCarthy	Członek Zarządu	M. McCarthy
05.03.2015	Piotr Partyga	Członek Zarządu	P. Partyga
05.03.2015	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	J. de Porras Aguirre
05.03.2015	Marcin Prell	Członek Zarządu	M. Prell
05.03.2015	Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	M. Antonio Silva Rojas
05.03.2015	Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	M. Skiba
05.03.2015	Feliks Szyszowskiak	Członek Zarządu	F. Szyszowskiak
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
05.03.2015	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	W. Skalski