

2009

RAPORT ROCZNY



Bank Zachodni WBK S.A.
jest członkiem Grupy Allied Irish Banks

www.bzwbk.pl
☎ 1 9999

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

Wybrane dane finansowe

	w tys. PLN		w tys. EUR		
	za okres:	do 31.12.2009	do 31.12.2008	do 31.12.2009	do 31.12.2008
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.					
I	Przychody odsetkowe	3 226 088	3 232 124	743 235	915 071
II	Przychody prowizyjne	1 535 565	1 606 669	353 768	454 876
III	Wynik operacyjny	1 163 322	1 211 357	268 009	342 957
IV	Zysk przed opodatkowaniem	1 162 988	1 210 580	267 933	342 737
V	Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej	886 192	855 446	204 163	242 192
VI	Przepływy pieniężne netto, razem	238 746	300 765	55 003	85 152
VII	Aktywa razem	54 058 360	57 433 069	13 158 649	13 764 996
VIII	Zobowiązania wobec banków oraz banku centralnego	5 349 984	5 338 051	1 302 270	1 279 372
IX	Zobowiązania wobec klientów	41 222 871	42 810 727	10 034 290	10 260 456
X	Zobowiązania razem	48 002 806	52 220 628	11 684 632	12 515 729
XI	Kapitały razem	6 055 554	5 212 441	1 474 016	1 249 267
XII	Kapitały mniejszości	108 338	239 872	26 371	57 490
XIII	Zyski udziałowców mniejszościowych	53 964	98 840	12 432	27 983
XIV	Liczba akcji	73 076 013	72 960 284		
XV	Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	82,87	71,44	20,17	17,12
XVI	Współczynnik wypłacalności	12,97%	10,74%		
XVII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	12,13	11,72	2,79	3,32
XVIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	12,08	11,68	2,78	3,31
XIX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	4,00	-	0,97	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 4,1082 kurs NBP z dnia 31.12.2009 oraz 4,1724 kurs NBP z dnia 31.12.2008
- dla pozycji rachunku zysków i strat – 4,3406 kurs wyliczony jako średnia z kursów średnich NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2009 roku oraz 3,5321 kurs wyliczony jako średnia z kursów średnich NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2008 roku.

Spis treści

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej	2
List Prezesa Zarządu	4
Ocena działalności Grupy Banku Zachodniego WBK w 2009 roku	7
Otoczenie makroekonomiczne w 2009 roku	8
Sytuacja finansowa Grupy Banku Zachodniego WBK w 2009 roku	9
Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.	11
Rating	11
Ocena systemu kontroli wewnętrznej	11
Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku	12
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2009 roku	13
Spis treści	14
I. Przegląd działalności w skrócie	15
II. Podstawowe informacje	17
III. Otoczenie makroekonomiczne w 2009 roku	22
IV. Rozwój działalności Grupy Kapitałowej w 2009 roku	24
V. Zasoby ludzkie i kultura organizacji	39
VI. Sytuacja finansowa	42
VII. Perspektywy dalszego rozwoju	51
VIII. Zarządzanie ryzykiem	54
IX. Ład korporacyjny	62
X. Nagrody i wyróżnienia	67
XI. Pozostałe wydarzenia i informacje	69
XII. Oświadczenia Zarządu	73
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 rok	75
Opinia i Raport Niezależnego Biegłego Rewidenta	77
Spis treści	96
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	98
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	98
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	99
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych	100
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	101
Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	102

Szanowni Państwo,

ubiegły rok upłynął pod dyktando recesji, która szczególnie mocno poturbowała gospodarki amerykańską i krajów Unii Europejskiej. Nie pozostało to bez wpływu na sytuację ekonomiczną naszego kraju. Tempo wzrostu gospodarczego gwałtownie wyhamowało i – według wstępnych danych – wzrost produktu krajowego brutto wyniósł w Polsce w 2009 roku zaledwie 1,7%. To niewiele, ale Polska była jedynym krajem Unii Europejskiej z dodatnim wzrostem gospodarczym. Zarówno dla gospodarki światowej, jak i polskiej, czwarty kwartał ubiegłego roku był już nieco lepszy. W państwach Unii Europejskiej, a także w Stanach Zjednoczonych zaobserwowano pierwsze oznaki ożywienia, w Polsce natomiast wzrost gospodarczy w ostatnim kwartale ubiegłego roku oscylował wokół 3%. Jest więc nadzieja, że najgorsze już minęło.

Spowolnienie gospodarcze nie pozostało bez wpływu na zachowania konsumentów. Dynamika konsumpcji prywatnej spadła z blisko 6% w 2008 roku do 2,3% w ubiegłym roku. Dodatkowym, negatywnym czynnikiem był wzrost bezrobocia, a także obniżenie przeciętnego wynagrodzenia.

Wszystko to miało negatywny wpływ także na Bank Zachodni WBK i jego spółki zależne. A jednak, dzięki dobrej strategii oraz zaangażowaniu Zarządu i wszystkich pracowników, Bank i należące do niego spółki nie tylko utrzymały swoją rynkową pozycję, ale w wielu segmentach rynku ją poprawiły. Dzięki wysokiej jakości procesu udzielania kredytów nie potwierdziły się także obawy wielu analityków, że finansowanie nieruchomości negatywnie wpłynie na jakość portfela kredytowego. Warto w tym miejscu zauważyć, że Bank Zachodni WBK niezmiennie od wielu lat cieszy się bardzo dobrą opinią regulatorów rynku i w wielu wypadkach procedury obowiązujące w Banku stają się standardami dla całego sektora. Potwierdzeniem tego są liczne nagrody, w tym przyznany przez „Parkiet” tytuł „Najlepiej zarządzana spółka w sektorze finansowym” lub Godło Jakość Obsługi przyznane przez tygodnik „Newsweek”. Wszystkie te sukcesy są bez wątpienia efektem dobrego zarządzania, dywersyfikacji źródeł dochodu i dużej aktywności w najbardziej dochodowych segmentach rynku. A ich najlepszym podsumowaniem są wyniki badań przedstawione w minionym roku przez „Rzeczpospolitą”. Wykazały one, że Bank Zachodni WBK jest jednym z trzech banków działających na polskim rynku, które cieszą się największym zaufaniem klientów.

Bank Zachodni WBK jest jednym z trzech banków działających na polskim rynku, które cieszą się największym zaufaniem klientów



Dla wszystkich Akcjonariuszy Banku wyniki przedstawione w tym raporcie powinny być dowodem dużego potencjału, który wciąż jest w Grupie Banku Zachodniego WBK i daje szansę na odniesienie spektakularnego sukcesu w sprzyjających okolicznościach makroekonomicznych.

Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla pracowników i władz Banku za ich gotowość do poświęceń. W tym trudnym roku wiele osób dobrowolnie zgodziło się na okresowe zmniejszenie wynagrodzenia lub czasu pracy. Jestem przekonany, że Wasza solidarność z Bankiem nie będzie zapomniana.

W imieniu wszystkich członków Rady Nadzorczej pragnę wyrazić najwyższe uznanie Zarządowi i wszystkim pracownikom Banku Zachodniego WBK oraz spółek zależnych za umiejętne przeprowadzenie Grupy Banku Zachodniego WBK przez trudny okres spowolnienia gospodarczego.

Aleksander Szwarc
Przewodniczący Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

ubiegły rok był najtrudniejszym okresem w historii Banku Zachodniego WBK ze względu na kryzys na światowych rynkach finansowych, w następstwie którego polska gospodarka gwałtownie wyhamowała, wyniki przedsiębiorstw pogorszyły się, a bezrobocie wzrosło. Mimo tak poważnych turbulencji zakończyliśmy ten rok w dobrej kondycji. W 2009 roku Bank Zachodni WBK imponował aktywnością i kreatywnością, które pozwoliły nam umocnić pozycję w czołówce największych i najbardziej rentownych polskich banków. To dobra prognoza dla realizacji naszej strategii w kolejnych latach.

W 2009 roku nasz bank pozytywnie wyróżniał się na tle sektora bankowego. Przede wszystkim, w przeciwieństwie do wielu naszych konkurentów, udało nam się uniknąć zwolnień grupowych. Nowatorski na polskim rynku program oszczędnościowy, który solidarnie objął wszystkich pracowników Banku Zachodniego WBK, pozwolił zahamować wzrost kosztów pracowniczych, które utrzymaliśmy na niskim poziomie. Dobra organizacja pracy, optymalna lokalizacja naszych oddziałów, a nade wszystko wysiłek pracowników spowodowały, że nasz bank – w przeciwieństwie do wielu innych – nie musiał zamykać swoich oddziałów. Przeciwnie, w 2009 roku otworzyliśmy kilkanaście kolejnych, a dodatkowo znacząco rozbudowaliśmy sieć placówek partnerskich. Dzięki temu możemy obecnie zaprosić naszych klientów oraz wszystkie osoby zainteresowane naszymi produktami i usługami do ponad 600 placówek z logo Banku Zachodniego WBK.

Kolejnym sukcesem ubiegłego roku było utrzymanie wskaźnika kredytów do depozytów na bardzo bezpiecznym, jednym z najlepszych w sektorze, poziomie nie przekraczającym 84% i utrzymanie stabilnego poziomu wolumenów kredytowych, w tym sięgający 20% wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych oraz ponad 11% wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych, które stały się naszym sztandarowym produktem cieszącym się dużą popularnością i bardzo dobrze ocenianym przez klientów. Po stronie depozytowej rozwinęliśmy szeroki wachlarz oferowanych produktów oraz umocniliśmy swoją pozycję rynkową.

Również w zakresie kont osobistych znacznie rozszerzyliśmy naszą ofertę, która dzięki swojej atrakcyjności oraz bardzo dobrze przyjętym przez klientów oraz rynek kampaniom marketingowym, pozwoliła nam osiągnąć trzecią pozycję na rynku pod względem liczby kont prowadzonych dla klientów indywidualnych.

W 2009 roku Bank Zachodni WBK imponował aktywnością i kreatywnością, które pozwoliły nam umocnić pozycję w czołówce największych i najbardziej rentownych polskich banków



Warto też odnotować, że nadal należymy do banków o najlepszym wskaźniku kredytów trudnych. Ubiegły rok to także okres dalszej dywersyfikacji naszej działalności i zwiększania aktywności w nowych obszarach biznesowych, w tym usługach bancassurance oraz usługach świadczonych instytucjom finansowym.

Choć 2009 rok był dla polskiej gospodarki najtrudniejszy od wielu lat, dochody ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zwiększyły się – wyłączając zyski z jednorazowych transakcji na rynku kapitałowym – o prawie 3%. Dzięki inicjatywom oszczędnościowym zredukowaliśmy w minionym roku koszty ogółem o 2,2% i osiągnęliśmy wskaźnik kosztów do dochodów na poziomie 50% – jeden z najniższych w sektorze. Współczynnik wypłacalności Grupy Banku Zachodniego WBK kształtuje się na bardzo dobrym poziomie 12,97%, a wskaźnik rentowności (ROE) na poziomie 17,5%. I wreszcie najważniejszy dla inwestorów wskaźnik – zysk. Grupa Banku Zachodniego WBK zakończyła rok 2009 zyskiem brutto w wysokości 1 163 mln zł, a wynik Grupy przypadający na jednostkę dominującą wyniósł 886 mln zł.

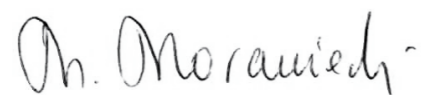
Rok 2009, ze względu na sytuację gospodarczą i ogromne wahania cen akcji, był bardzo trudny dla największych spółek zależnych z Grupy Banku Zachodniego WBK. Dotyczy to przede wszystkim Domu Maklerskiego BZ WBK, BZ WBK AIB Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych oraz BZ WBK AIB Asset Management. Mimo trudnych warunków rynkowych wszystkie spółki obroniły swoje dotychczasowe pozycje. Dom Maklerski BZ WBK zajął drugą pozycję na rynku akcji, a jego udział w rynku wynosi 11%. Na drugim pod względem ważności rynku kontraktów terminowych nasz dom maklerski zajął trzecie miejsce, ale jego udział w rynku wzrósł i wyniósł 12,5%. Warto też podkreślić, że w minionym roku Dom Maklerski BZ WBK przeprowadził dziesięć ofert sprzedaży na rynku pierwotnym i wtórnym.

Drugą pozycję – z ponad 11% udziałem – utrzymało w 2009 roku BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. W minionym roku spółka, tradycyjnie już, osiągnęła bardzo dobre, często najlepsze w Polsce, wyniki zarządzania, a ponadto zaoferowała klientom nowy program inwestycyjny „Moja Przyszłość”.

Warto odnotować, że w 2009 roku swoje rynkowe pozycje obronili także inne spółki z Grupy Banku Zachodniego WBK oferujące między innymi usługi leasingowe i factoringowe.

Trudny miniony rok potwierdził słuszność strategii dywersyfikacji, którą zaczęliśmy wdrażać w roku 2007. Dzięki zrównoważonemu rozwojowi, dzięki polityce strumieni biznesowych i położeniu nacisku na rozwój wielu linii biznesowych, Bank Zachodni WBK jest dzisiaj jednym z najbezpieczniejszych banków uniwersalnych działających na polskim rynku. Co więcej, realizowana w trudnym otoczeniu makroekonomicznym strategia nauczyła naszą organizację elastyczności i umiejętności wykorzystywania nisz rynkowych. To bezcenny kapitał, który będziemy wykorzystywali w następnych latach.

Ubiegły rok, jak żaden inny, udowodnił, że dobra strategia biznesowa, konsekwencja w jej realizacji oraz dyscyplina kosztowa, a przede wszystkim profesjonalnie przygotowana kadra menadżerska wszystkich szczebli oraz zaangażowani pracownicy to wielki kapitał Banku Zachodniego WBK. Pragnę serdecznie podziękować wszystkim pracownikom za bardzo dobrą pracę w wyjątkowo trudnym okresie oraz podkreślić odpowiedzialność za bank oraz swoje koleżanki i kolegów jaką wykazali się poprzez solidarny udział w programie oszczędnościowym. Chcę też wskazać, że Bank Zachodni WBK nie osiągnąłby w 2009 roku tak dobrych wyników finansowych, gdyby nie bardzo dobra współpraca między Zarządem i Radą Nadzorczą.



Mateusz Morawiecki
Prezes Zarządu

Ocena działalności Grupy Banku Zachodniego WBK w 2009 roku

Otoczenie makroekonomiczne w 2009 roku

Tempo wzrostu gospodarczego

Po okresie recesji, która objęła największe gospodarki świata (4–5 kwartałów spadku PKB w strefie euro i USA), w III kwartale 2009 roku rozpoczęło się ożywienie gospodarcze za sprawą fiskalnych i monetarnych pakietów stymulacyjnych. Poważne osłabienie koniunktury za granicą miało negatywny wpływ na sytuację w polskiej gospodarce.

Tempo wzrostu gospodarczego w kraju mocno wyhamowało, chociaż spadek aktywności ekonomicznej był niższy od spodziewanego na początku roku. Według wstępnych danych GUS, wzrost PKB na poziomie 1,7% r/r sprawił, że Polska była jedynym krajem Unii Europejskiej, który odnotował wzrost gospodarczy w 2009 roku. Również struktura wzrostu PKB wskazuje na względnie silny popyt konsumpcyjny i umiarkowany spadek inwestycji. Pomimo relatywnie dobrych wyników polskiej gospodarki istnieje możliwość drugiej fali globalnego kryzysu, co jest głównym czynnikiem ryzyka mającym wpływ na średnio-terminową prognozę wzrostu gospodarczego dla Polski.

Rynek pracy i konsumpcja

W efekcie pogorszenia sytuacji na rynku pracy, znaczący spadek dynamiki odnotowała konsumpcja prywatna (2,3% w całym 2009 roku z 5,9% w 2008 roku). W wyniku spadku zatrudnienia oraz wyraźnego obniżenia wzrostu przeciętnych wynagrodzeń znacznie zmniejszyła się dynamika funduszu płac. Z drugiej jednak strony, w 2009 roku miała miejsce waloryzacja rent i emerytur.

Inwestycje

Według wstępnych danych GUS, dynamika nakładów brutto na środki trwałe w 2009 roku wyniosła -0,3%, tj. znacznie powyżej pesymistycznych oczekiwań z początku roku. Dynamika inwestycji wyniosła nieznacznie poniżej zera tylko w II i III kwartale. Jednocześnie dynamika inwestycji w IV kwartale była dodatnia i wyniosła 1,6% r/r. Było to związane z silną aktywnością w zakresie inwestycji publicznych wspieranych funduszami unijnymi, co rekompensowało z nadwyżką słabą aktywność inwestycyjną w sektorze prywatnym.

Inflacja

Po spadku wskaźnika inflacji CPI w styczniu do 2,8% r/r, w kolejnych miesiącach 2009 roku obserwowano jego stopniowy wzrost pod wpływem wysokich podwyżek cen paliw i energii oraz efektów znacznego osłabienia złotego utrzymującego się do lutego 2009 roku. W efekcie, w kwietniu inflacja CPI wzrosła do 4% r/r, a następnie zaczęła się obniżać. Niemniej

do sierpnia włącznie utrzymywała się powyżej górnej granicy dopuszczalnych odchyień od celu NBP (3,5%).

Ostatnie miesiące roku przyniosły spadek inflacji poniżej tego poziomu i odbicie do 3,5% r/r w grudniu, przy spadku rocznej dynamiki cen nośników energii i wzroście cen paliw. Wpływ znacznej deprecjacji złotego na inflację w I połowie roku był częściowo neutralizowany przez mocne wyhamowanie wzrostu gospodarczego, natomiast umocnienie złotego w II połowie roku sprzyjało niższej dynamice cen. Znaczne osłabienie popytu wewnętrznego i zmniejszenie napięć na rynku pracy działało silnie w kierunku osłabienia presji inflacyjnej.

Stopy procentowe

W 2009 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła podstawowe stopy procentowe czterokrotnie (wszystkie obniżki w I połowie roku), łącznie o 1,5 p.p. Łagodzenie polityki pieniężnej było reakcją na pogorszenie perspektyw wzrostu gospodarczego i jednocześnie korzystne perspektywy inflacji w średnim terminie. Przy znacznej skali zmian stóp NBP następował spadek stawek WIBOR – dla okresu 1-miesięcznego zmniejszyły się o 2,2 p.p., dla 3-miesięcznego i 12-miesięcznego o 1,9 p.p. Stawki WIBOR nie odzwierciedlały jednak ceny pieniądza, gdyż płynny rynek niemal w 2009 roku nie istniał. RPP podjęła ponadto decyzję o obniżeniu stopy rezerw obowiązkowych o 0,5 p.p. do 3%, aby zwiększyć płynność systemu bankowego i pobudzić akcję kredytową banków. Wysoka nadpłynność krótkoterminowa sektora bankowego zaowocowała znacznym spadkiem stóp O/N i T/N, które utrzymywały się poniżej stopy referencyjnej.

Kursy walut

W pierwszych miesiącach 2009 roku nastąpiło znaczące osłabienie złotego, którego źródłem był mocny wzrost awersji do ryzyka na rynkach międzynarodowych i negatywne nastawienie inwestorów wobec rynków w Europie Środkowej i Wschodniej wynikające z poważnych problemów niektórych krajów w regionie. Pod koniec I kwartału zaczęła się jednak tendencja stopniowego odrabiania strat przez złotego, czemu sprzyjała umiarkowana odbudowa apetytu na ryzyko na globalnych rynkach i większe zainteresowanie inwestorów zagranicznych aktywami w Europie Środkowo-Wschodniej, częściowo dzięki wsparciu stabilności finansowej krajów regionu przez instytucje międzynarodowe. Od tego czasu złoty systematycznie się umacniał, mimo że zmienność kursu wymiany pozostaje dosyć wysoka.

Stopniowej aprecjacji EUR wobec USD towarzyszył spadek kursu USD/PLN. Jednak pod koniec roku, USD w dużym stopniu odrobił straty na rynkach międzynarodowych.

Sytuacja finansowa Grupy Banku Zachodniego WBK w 2009 roku

W 2009 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. realizowała założenia strategii na lata 2009–2011, starając się wyróżnić na rynku poziomem oferty i jakością obsługi klienta oraz podejmując działania mające na celu zwiększenie rozpoznawalności i prestiżu marki.

Grupa elastycznie reagowała na wyzwania trudnego otoczenia, dbając o utrzymanie bazy depozytowej i bezpieczeństwo portfela kredytowego, ograniczając koszty oraz minimalizując i zabezpieczając ryzyko we wszystkich obszarach aktywności.

Rachunek zysków i strat

Pomimo trudnej sytuacji makroekonomicznej, dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 12 miesięcy 2009 roku wzrosły o 2% r/r.

Wyłączając zyski ze sprzedaży akcji z portfela inwestycji kapitałowych Banku (3,6 mln zł w 2009 roku wobec oraz 66,2 mln zł w 2008 roku), skonsolidowane dochody wzrosły o 3,6%.

Dzięki realizacji projektów oszczędnościowych, optymalizacji procesów zakupowych i monitorowaniu efektywności kosztowej, w 2009 roku Grupa zredukowała koszty o 2,2% r/r, w tym koszty działania o 6,4%.

W 2009 roku wzrosły koszty ryzyka kredytowego w efekcie pogarszającej się kondycji finansowej kredytobiorców w trudnym otoczeniu gospodarczym.

W 2009 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 163 mln zł, tj. na poziomie niższym niż w 2008 roku o 3,9%.

Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK wyniósł 886 mln zł i zwiększył się 3,6% w stosunku rocznym.

Dochody

Dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2009 roku wyniosły 3 312,0 mln zł i zwiększyły o 2% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1 563,2 mln zł i był niższy o 4,4% r/r. Spadek ten powstał w wyniku negatywnego oddziaływania depozytów, których oprocentowanie podczas 2009 roku przewyższało na ogół stawki notowane na rynku międzybankowym. Było to odzwierciedleniem ostrej konkurencji cenowej na polskim rynku depozytów bankowych od września 2008 roku.

Dodatkową presję na marże depozytowe wywarła seria obniżek stóp procentowych, trwająca od listopada 2008 roku do czerwca 2009 roku. Wysoki koszt pozyskiwanych funduszy częściowo zrekompensowały rozszerzone marże kredytowe.

Wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 1 315,5 mln zł i był niższy w porównaniu z poprzednim rokiem o 4,2% r/r. Jest to w znacznej mierze efekt ostrej dekonunktury panującej na rynkach kapitałowych do marca 2009 roku oraz niepewności inwestorów co do stabilności trendów wzrostowych obserwowanych na rynku akcji w kolejnych miesiącach roku. Nastroje te znalazły odzwierciedlenie w niższym poziomie prowizji wypracowanych przez Grupę w ramach zarządzania aktywami oraz w procesie dystrybucji i obsługi jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które spadły o 36,0% r/r.

Równoległe ze wzrostem dochodów z usług brokerskich na giełdowym rynku wtórnym, odnotowano spadek prowizji z pierwotnego rynku akcji, który wywarł negatywny wpływ na dynamikę wzrostu prowizji maklerskich ogółem (-7%).

Dochód z prowizji walutowych zmniejszył się o 3,6% w związku z mniejszą ilością transakcji walutowych na rynku, rewizją limitów dla klientów oraz ogólnym zaostrzeniem polityki Banku w tym zakresie.

Pozostałe linie biznesowe odnotowały znaczące przyrosty dochodów netto. Prowizje kredytowe znacznie wzrosły, częściowo w wyniku procesu dostosowywania polityki cenowej Banku do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji za usługi bankowości elektronicznej wzrósł o 15,4% r/r za sprawą dwóch dynamicznie rozwijających się linii biznesowych, tj. „usługi na rzecz obcych instytucji finansowych” oraz „karty debetowe”. Motorem wzrostu prowizji z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+7,8%) były głównie konta osobiste, generujące wyższy poziom dochodów dzięki pozyskaniu nowych klientów oraz modyfikacji wybranych pozycji taryfy prowizji i opłat Banku Zachodniego WBK.

Przychody z tytułu dywidend – w wysokości 96,6 mln zł – zwiększyły się o 37,4% r/r. Największy wpływ na tę zmianę miał wzrost wartości dywidend przydzielonych Bankowi Zachodniemu WBK przez spółki z Grupy Aviva, tj. Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva BZ WBK S.A. W 2009 r. Bank otrzymał z tego źródła łącznie 88,7 mln zł, natomiast rok wcześniej było to 64,7 mln zł.

Wynik handlowy z rewaluacją osiągnął wartość 270,3 mln zł i zwiększył się o 411,9% r/r. Głównym czynnikiem wzrostu tej pozycji były dochody z hurtowych operacji FX Swap na rynku międzybankowym, zawierane m.in. w ramach zarządzania portfelem należności kredytowych w EUR i CHF.

Koszty

Całkowite koszty Grupy Kapitałowej zamknęły się kwotą 1 644,8 mln zł i były niższe w stosunku rocznym o 2,2%.

W 2009 roku koszty pracownicze wyniosły 889,3 mln zł i zmniejszyły się o 0,8% r/r w wyniku spadku przeciętnego

zatrudnienia w Grupie o 122 etaty r/r, zwiększenia dyscypliny w zakresie wykorzystywania urlopów oraz ograniczenia kosztów szkoleń. Jednocześnie zawiązano wyższe rezerwy na premie pracownicze za bardzo dobre wyniki osiągnięte w 2009 roku.

Koszty działania Grupy Kapitałowej zmniejszyły się o 6,4%, osiągając poziom 609 mln zł. Do spadku tej pozycji przyczyniły się niższe koszty reklamy i marketingu w związku z mniejszą skalą realizowanych kampanii promocyjnych oraz niższe koszty konsultingowe.

Obniżenie tempa rozwoju sieci Banku Zachodniego WBK spowodowało znaczące ograniczenie kosztów związanych z wyposażeniem placówek bankowych.

W 2009 roku amortyzacja wyniosła 123,5 mln zł i była wyższa o 15,1% w porównaniu z rokiem poprzednim w związku z rozbudową i modernizacją sieci oddziałów Banku.

Bilans

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyniosły 54.054 mln zł i były niższe o 5,9% w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2008 roku.

Kredyty

W 2009 roku dynamicznej akcji kredytowej w portfelu klientów indywidualnych towarzyszył spadek należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz z tytułu leasingu finansowego.

W efekcie, na koniec grudnia 2009 roku należności brutto od klientów były niższe niż przed rokiem o 0,9% i wyniosły 35.710,4 mln zł.

Należności kredytowe klientów indywidualnych wzrosły w trakcie 2009 roku o 15,1% do 10.632,4 mln zł dzięki wysokiej atrakcyjności oferowanych kredytów oraz skutecznym działaniom sprzedażowym.

W portfelu detalicznym silny przyrost odnotowały kredyty gotówkowe – o 19,6% r/r, oraz kredyty hipoteczne, które wzrosły o 11,2% i na koniec roku wyniosły 6.062,5 mln zł.

W porównaniu z końcem 2008 roku portfel należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszył się o 4,4% do poziomu 22.348,6 mln zł. Zmiana ta wynika ze spadku aktywności gospodarczej przedsiębiorstw, proaktywnego podejścia Grupy do ryzyka branżowego oraz dostosowania obowiązujących metod oceny ryzyka do nowej sytuacji gospodarczej.

Na koniec grudnia 2009 roku niepracujące należności od klientów stanowiły 5,5% portfela brutto wobec 2,9% 12 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia rezerwą należności niepracujących wyniósł 39,1% w porównaniu z 55% na dzień 31 grudnia 2008 roku, odzwierciedlając wzrost udziału w portfelu niepracującym ogółem relatywnie dobrze zabezpieczonych kredytów finansujących nieruchomości.

Poziom odpisów jest konsekwencją pogorszenia warunków makroekonomicznych, co znalazło odzwierciedlenie w ostrym spadku PKB oraz wzroście bezrobocia. Spowolnienie objęło większość branż polskiej gospodarki, co przelożyło się na obniżenie zdolności klientów biznesowych i indywidualnych do obsługi zadłużenia.

Depozyty

Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK są zobowiązania wobec klientów, stanowiące 76,3% pasywów ogółem.

W porównaniu z końcem poprzedniego roku zobowiązania te zmniejszyły się o 3,7% i na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosły 41.222,9 mln zł. Środki złożone na rachunkach bieżących osiągnęły saldo 17.441,7 mln zł (+4,3% r/r), a depozyty terminowe 23.267,5 mln zł (-9,5% r/r).

Niższy poziom zobowiązań Grupy wobec klientów wynika ze spadku bazy depozytów terminowych podmiotów gospodarczych i sektora publicznego. W 2009 roku przedsiębiorstwa odnotowały gorszą sytuację płynnościową i w większym stopniu musiały uciekać się do wykorzystywania w szerszym niż dotychczas zakresie wolnych środków do finansowania działalności operacyjnej i inwestycyjnej.

W tym samym czasie zobowiązania Grupy wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 5,7% do 25.613,7 mln zł dzięki zróżnicowanej ofercie przygotowanej dla tego segmentu zarówno w zakresie rachunków bieżących, jak i lokat terminowych.

Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

W 2009 roku gospodarka światowa znajdowała się w fazie recesji i w dalszym ciągu stanowiła niesprzyjające otoczenie dla rynku akcji. Począwszy od lutego światowe indeksy giełdowe sukcesywnie rosły. Odnotowane wzrosty były też skorelowane z poprawą wskaźników wyprzedzających koniunktury, wzrostem cen surowców oraz wyższym poziomem akceptacji ryzyka przez inwestorów międzynarodowych.

Rating

Bank Zachodni WBK współpracuje z agencją ratingową Fitch Ratings Ltd., która dokonuje oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronną umowę.

Na koniec 2009 roku Bank Zachodni WBK posiadał następujący rating: Rating podmiotu IDR: BBB+, rating krótkoterminowy: F2, rating indywidualny: C, rating wsparcia: 3, z perspektywą utrzymania oceny długoterminowej i krótkoterminowej negatywna.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do systemu zarządzania ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony. W ramach czynności kontrolnych podejmowanych przez pierwszą linię obrony badana jest zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także bieżące oddziaływanie i reagowanie na niedomagania i uchybienia. Kontrola ta stanowi dodatkowo podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.

Drugą linię obrony tworzą jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka i zarządzaniu ryzykiem, których celem jest ocena efektywności mechanizmów kontrolnych pierwszej linii.

Na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, po okresie wielomiesięcznych spadków i osiągnięciu historycznego minimum notowań w dniu 18 lutego 2009 roku, rozpoczął się dynamiczny trend wzrostowy.

W skali całego 2009 roku indeks WIG wzrósł o 46,9%, WIG 20 o 33,5%, a WIG Banki o 33,7%. Wchodzący w skład tych indeksów kurs akcji Banku Zachodniego WBK zwiększył się o 32,3%, z poziomu 110,80 zł z 31 grudnia 2008 roku do 190,00 zł z 31 grudnia 2009 roku.

Obniżenie ratingu podmiotu, ratingu krótkoterminowego i wsparcia oraz perspektywy ratingu dla Banku Zachodniego WBK jest konsekwencją niższej oceny wiarygodności kredytowej dominującego akcjonariusza (AIB) oraz jego zdolności do zapewnienia ewentualnego wsparcia jednostkom zależnym. Rating indywidualny banku AIB został zmieniony w trakcie 2009 roku z „B” na „C”, a następnie „D” z powodu spadku jakości aktywów banku w wyniku pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej i pesymistycznych prognoz dalszego rozwoju gospodarczego Republiki Irlandii.

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego nadzoruje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, który zatwierdza roczny plan audytów oraz otrzymuje okresowe sprawozdania z wynikami przeprowadzonych audytów oraz informację na temat postępu realizacji działań naprawczych.

W następstwie czynności realizowanych w ramach trzech linii obrony Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują bieżące i dokładne informacje dotyczące m.in. przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, skuteczności ujawniania w ramach systemu kontroli wewnętrznej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych, kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych czy też adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego. Wyniki kontroli są uwzględniane i wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

Bank Zachodni WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka.

W Banku Zachodniego WBK odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez odpowiednie Komitety. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wyznacza Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR), nadzorujący działalność pozostałych Komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność. Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank Zachodni WBK posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania poziomu ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank posiada różnorodne techniki oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, do najważniejszych można zaliczyć:

- klasyfikacja klienta i/lub transakcji – do oceny ryzyka kredytowego,
- metodologia VaR dla ryzyka rynkowego,
- metodologia samooceny ryzyka dla ryzyka operacyjnego.

W celu oceny ryzyka na poziomie całej organizacji przeprowadzane są systematycznie kompleksowe przeglądy ryzyka, do których należą przegląd kluczowych ryzyk (obejmujący także kluczowe ryzyka prawne i regulacyjne) i przegląd ryzyk istotnych. Wynikiem przeglądu kluczowych ryzyk jest zregulowana lista, zawierająca minimum pięć ryzyk na poziomie całej Grupy Banku Zachodniego WBK. Proces zarządzania ryzykiem prawnym i regulacyjnym (compliance) obejmuje identyfikację, wycenę i monitoring ryzyka prawnego i regulacyjnego w celu zapewnienia zgodności – odbywa się to poprzez z jednej strony opiniowanie produktów, procedur, inicjatyw, a z drugiej testowanie efektywności mechanizmów kontroli zgodności metodą próby. Przegląd ryzyk istotnych jest integralnym elementem procesu oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej w ramach procesu ICAAP. W roku 2009 procesy identyfikacji i oceny ryzyka były prowadzone zgodnie z przyjętymi przez Bank politykami. Odstępstwa od polityk zarządzania ryzykiem były akceptowane przez poszczególne Komitety.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania w zakresie wielkości i rodzajów ryzyka oraz przekroczeń limitów ryzyka. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze, Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2009 roku

2009

Spis treści

I.	Przegląd działalności w skrócie	15
II.	Podstawowe informacje	17
	1. Historia i zakres działalności Banku Zachodniego WBK S.A.	17
	2. Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji	18
	3. Skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK	19
	4. Pozostałe inwestycje kapitałowe	21
III.	Otoczenie makroekonomiczne w 2009 roku	22
IV.	Rozwój działalności Grupy Kapitałowej w 2009 roku	24
	1. Główne kierunki rozwoju Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK – przegląd	24
	2. Rozwój działalności Banku Zachodniego WBK S.A.	24
	3. Rozwój kanałów dystrybucji Banku Zachodniego WBK S.A.	33
	4. Rozwój działalności spółek zależnych Banku Zachodniego WBK S.A.	35
	5. Działania na rzecz jakości obsługi	37
V.	Zasoby ludzkie i kultura organizacji	39
	1. Zarządzanie zasobami ludzkimi	39
	2. Elementy kultury organizacyjnej	40
	3. Realizacja obowiązków społecznych	41
VI.	Sytuacja finansowa	42
	1. Rachunek zysków i strat	42
	2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	46
	3. Podstawowe wskaźniki finansowe	49
	4. Oprocentowanie kredytów i depozytów	50
	5. Ocena wiarygodności finansowej	50
VII.	Perspektywy dalszego rozwoju	51
	1. Kierunki strategiczne na lata 2009–2011	51
	2. Przewidywane warunki rozwoju działalności w 2010 roku	53
VIII.	Zarządzanie ryzykiem	54
	1. Struktura zarządzania ryzykiem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK	54
	2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	54
	3. Zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności	56
	4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	58
	5. Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym	59
	6. Zarządzanie kapitałem własnym	60
IX.	Ład korporacyjny	62
	1. Przestrzeganie dobrych praktyk	62
	2. Papiery wartościowe emitenta	62
	3. Organy władzy	62
	4. System kontroli sprawozdań finansowych	66
X.	Nagrody i wyróżnienia	67
XI.	Pozostałe wydarzenia i informacje	69
	1. Zmiany w organizacji zarządzania	69
	2. Strategiczne programy informatyczne	70
	3. Nakłady inwestycyjne	70
	4. Informacje dodatkowe	71
XII.	Oświadczenia Zarządu	73

I. Przegląd działalności w skrócie

Poniższe punkty podsumowują finansowe efekty działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2009 roku oraz ich uwarunkowania wewnętrzne i zewnętrzne.

Podstawowe wielkości finansowe

- **Dochody ogółem** wyniosły 3 289,1 mln zł i zwiększyły się o 1% r/r.
- **Koszty ogółem** Grupy wyniosły 1 644,8 mln zł i zmniejszyły się o 2,2% r/r, w tym koszty pracownicze i działania zostały zredukowane o 3,2% r/r do 1 498,3 mln zł.
- **Zysk przed opodatkowaniem** wyniósł 1 163 mln zł i zmniejszył się o 3,9% r/r.
- **Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej** wyniósł 886,2 mln zł i zwiększył się o 3,6% r/r.
- **Współczynnik wypłacalności** na poziomie 12,97% (10,74% na 31 grudnia 2008 roku).
- **Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)** wyniósł 17,5% (20,8% na 31 grudnia 2008 roku).
- **Wskaźnik efektywności operacyjnej (C/I)** poprawił się, osiągając wartość 50% (51,6% za 2008 roku).
- **Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych** wyniosły 481 mln zł wobec 364,6 mln zł w 2008 roku.
- **Wskaźnik kredytów niepracujących** wzrósł do 5,5% (2,9% na 31 grudnia 2008 roku) przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych wynoszącej 1,31% (1,23% na 31 grudnia 2008 r roku).
- **Stosunek kredytów do depozytów** na poziomie 83,9% na 31 grudnia 2009 roku, wobec 82,1% na 31 grudnia 2008 roku.

Główne czynniki kształtujące wyniki i działalność Grupy Kapitałowej w 2009 roku

Uwarunkowania biznesowe

- Stabilny poziom wolumenów kredytowych w porównaniu z końcem grudnia 2008 roku w wyniku wzrostu kredytów gotówkowych (+19,6% r/r) oraz mieszkaniowych (+11,2% r/r) z równoległym spadkiem kredytów dla klientów instytucjonalnych (-4,4% r/r) i należności leasingowych (-8,5% r/r).
- Spadek zobowiązań wobec klientów (-3,7% r/r) wskutek obniżania się stanu depozytów od klientów instytucjonalnych (-16% r/r) w tempie przewyższającym przyrost środków od klientów indywidualnych (+5,7% r/r). Po wyeliminowaniu kilku depozytów krótkoterminowych o znacznej wartości, utrzymywanych przez klientów instytucjonalnych na koniec grudnia 2008 roku i nieodnowionych w 2009 roku, zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych lekko spadły (-1,1% r/r), a zobowiązania wobec klientów ogółem zwiększyły się (+3% r/r).

- Wzrost ilości użytkowników serwisu bankowości elektronicznej BZWBK24 (+21% r/r) oraz pakietu Moja Firma Plus (+20% r/r).
- Dynamiczna rozbudowa bazy kart debetowych (+20% r/r) dzięki szerokiej ofercie produktowej i usługom dodatkowym.
- Wzrost aktywów funduszy inwestycyjnych oraz portfeli indywidualnych o 26% r/r w wyniku odwrócenia negatywnych tendencji na rynku akcji w marcu 2009 roku.
- Pogorszenie kondycji finansowej części kredytobiorców w trudnym otoczeniu gospodarczym.
- Kontynuacja działań rozpoczętych w IV kwartale 2008 roku w zakresie zaostrzania kryteriów udzielania kredytów oraz minimalizacji ryzyka.
- Wysoka dyscyplina kosztowa skutkująca redukcją kosztów pracowniczych i działania.

Uwarunkowania zewnętrzne

- Wyraźne spowolnienie wzrostu gospodarczego w Polsce w I połowie roku jako efekt ogólnoswiatowego kryzysu gospodarczego i finansowego. Stopniowa poprawa aktywności ekonomicznej w kraju oraz sygnały ożywienia koniunktury w głównych gospodarkach światowych w II półroczu.
- Spadek produkcji przemysłowej polskich przedsiębiorstw oraz pogorszenie wyników finansowych firm na początku roku, a w kolejnych kwartałach stopniowe ożywienie.
- Niewielki spadek nakładów inwestycyjnych w gospodarce w skali roku (-0,3%) dzięki realizacji inwestycji infrastrukturalnych finansowanych z funduszy UE.
- Gwałtowne załamanie obrotów w handlu zagranicznym, jednak poziom deficytu budżetowego ograniczony w związku z wyższą skalą spadku importu niż eksportu.
- Wyhamowanie wzrostu akcji kredytowej i spadek zadłużenia przedsiębiorstw oraz osłabienie przyrostu kredytów dla gospodarstw domowych (sygnały ożywienia popytu widoczne dopiero pod koniec roku).
- Niekorzystne tendencje na rynku pracy (spadek zatrudnienia, obniżenie dynamiki wynagrodzeń), jednak skala pogorszenia niższa od oczekiwań (wyhamowanie spadku zatrudnienia pod koniec roku).
- Wyraźny wzrost cen akcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie po znacznych spadkach w 2008 roku i na początku 2009 roku.
- Stopniowy spadek kosztów związanych z ceną depozytów (pomimo utrzymującej się ujemnej marży) i stabilizacja na rynku międzybankowym.
- Po znacznym osłabieniu kursu złotego w styczniu i lutym, duża zmienność kursu wobec walut obcych w kolejnych miesiącach z dominacją tendencji do umocnienia złotego.
- Obniżenie głównych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej i ich stabilizacja na rekordowo niskim poziomie (stopa referencyjna 3,5%) w II półroczu.

- Umiarkowany spadek cen nieruchomości w największych miastach. Sygnały ożywienia popytu i wzrostu liczby transakcji kupna-sprzedaży widoczne w II półroczu.
- Osłabienie dynamiki konsumpcji prywatnej, jednak niezbyt gwałtowne dzięki umiarkowanej skali redukcji zatrudnienia i lepszym perspektywom na rynku pracy.

II. Podstawowe informacje

1. Historia i zakres działalności Banku Zachodniego WBK S.A.

Geneza Banku

Bank Zachodni WBK S.A. powstał w wyniku fuzji Banku Zachodniego S.A. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. Nowy podmiot z siedzibą we Wrocławiu został wpisany do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 13 czerwca 2001 roku, a od 23 czerwca 2001 roku stanowi przedmiot obrotu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Obaj poprzednicy Banku Zachodniego WBK to banki wyłonione ze struktur Narodowego Banku Polskiego w 1989 roku, a następnie sprywatyzowane i włączone do Grupy AIB przez wspólnego inwestora, tj. spółkę AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, która jest jednostką zależną w stosunku do Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c.). Po sfinalizowaniu połączenia, Bank AIB objął pakiet 70,5% akcji nowo powstałego Banku Zachodniego WBK S.A., który uległ obniżeniu do 70,4% wraz z podniesieniem kapitału zakładowego Banku w dniu 10 lipca 2009 roku.

Zakres działalności

Bank Zachodni WBK jest bankiem uniwersalnym świadczącym pełen zakres usług na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz dużych przedsiębiorstw. Oferta banku jest nowoczesna, kompleksowa i zaspokaja różnorodne potrzeby klientów w zakresie rachunków bieżących/osobistych, produktów kredytowych, oszczędnościowo-inwestycyjnych, rozliczeniowych, ubezpieczeniowych i kartowych.

Bank dostosowuje konstrukcję swoich produktów do wymogów poszczególnych segmentów klientów i łączy je w pakiety skoncentrowane wokół rachunków bieżących/osobistych, zapewniając docelowym odbiorcom precyzyjnie zdefiniowaną, adekwatną do oczekiwań i wszechstronną obsługę.

Usługi finansowe Banku Zachodniego WBK obejmują też obsługę handlu zagranicznego, operacje finansowe na rynku kapitałowym, pieniężnym, dewizowym oraz transakcji pochodnych. Ofertę własną banku uzupełniają specjalistyczne produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak: Dom Maklerski BZ WBK S.A., BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., BZ WBK AIB Asset Management

S.A., BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Faktor Sp. z o.o., BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami, bank umożliwia swoim klientom dostęp do usług maklerskich, jednostek uczestnictwa/certyfikatów funduszy inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i faktoringowych.

Sieć dystrybucji

Bank Zachodni WBK prowadzi działalność operacyjną za pośrednictwem 512 placówek (stan na dzień 31 grudnia 2009 roku), co plasuje go na trzecim miejscu w kraju pod względem wielkości sieci. W efekcie dynamicznej ekspansji prowadzonej w latach 2007–2008, sieć oddziałów Banku obejmuje wszystkie województwa kraju.

Klienci indywidualni dysponujący aktywami płynnymi o znacznej wartości mogą korzystać z kompleksowej oferty inwestycyjnej biur Private Banking w Warszawie, Poznaniu i Wrocławiu.

Z myślą o klientach wymagających prostej, taniej i szybkiej obsługi w miejscu zamieszkania, Bank powołał sieć 89 placówek partnerskich działających pod nazwą „Bank Zachodni WBK Partner” w małych miejscowościach oraz na terenie osiedli mieszkaniowych dużych miast.

Obsługa klientów biznesowych odbywa się za pośrednictwem 15 Centrów Bankowości Biznesowej z siedzibą w największych ośrodkach gospodarczych kraju, natomiast opiekę nad klientami korporacyjnymi sprawują Centra Bankowości Korporacyjnej, usytuowane w Warszawie, Poznaniu i Wrocławiu.

Nowoczesne Centrum Sprzedaży Telefonicznej i Elektronicznej – wyposażone w specjalistyczną infrastrukturę teleinformatyczną – udziela informacji o produktach i usługach Banku, prowadzi sprzedaż wybranych pozycji z oferty Banku oraz obsługę posprzedażową.

Bank Zachodni WBK posiada w ofercie nowoczesny pakiet usług bankowości elektronicznej BZWBK24, który umożliwia klientom indywidualnym oraz firmom wygodny i bezpieczny dostęp do produktów przez internet, telefon stacjonarny i komórkowy. Dzięki nowoczesnym technologiom, Bank zapewnia najwyższy poziom bezpieczeństwa usług elektronicznych.

2. Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji

Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Według stanu na 31 grudnia 2008 roku kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK wynosił 729 602 840 zł i był podzielony na 72 960 284 akcji zwykłych na okaziciela o jednostkowej wartości nominalnej 10 zł.

Z dniem 10 lipca 2009 roku kapitał zakładowy Banku został podwyższony do 73 076 013 akcji z tytułu objęcia przez uprawnionych akcji serii H wyemitowanych w ramach pierwszej edycji Programu Motywacyjnego Banku Zachodniego

WBK wprowadzonego na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 4 lipca 2006 roku.

Według danych będących w posiadaniu Zarządu Banku Zachodniego WBK na dzień 26 lutego 2010 roku (data zatwierdzenia raportu rocznego za 2009 rok), akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK wynosi 70,4%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
AIB European Investments Ltd.	51 413 790	51 413 790	70,4%	70,5%	51 413 790	51 413 790	70,4%	70,5%
Pozostali	21 662 223	21 546 494	29,6%	29,5%	21 662 223	21 546 494	29,6%	29,5%
Razem	73 076 013	72 960 284	100%	100%	73 076 013	72 960 284	100%	100%

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2009 rok, Zarząd Banku Zachodniego WBK nie posiadał informacji na temat umów, w wyniku których mogłyby w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy.

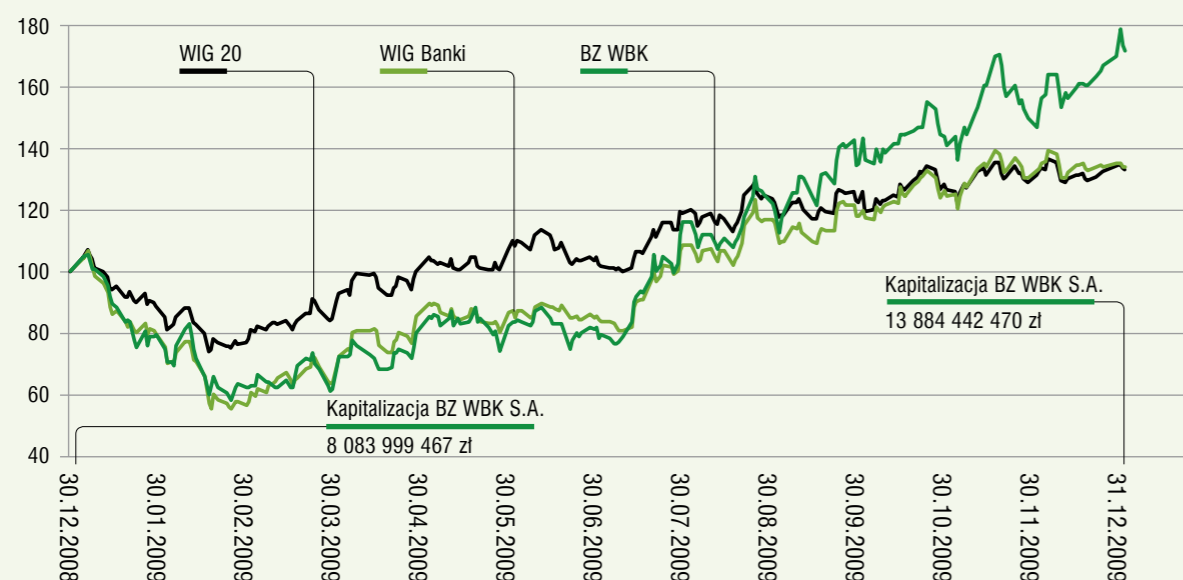
Kurs akcji

W 2009 roku gospodarka światowa znajdowała się w fazie recesji i w dalszym ciągu stanowiła niezbyt sprzyjające otoczenie dla rynku akcji. Niemniej jednak od lutego światowe indeksy giełdowe sukcesywnie rosły, odzwierciedlając poprawę

sytuacji kapitałowej i stabilizację sektora finansowego. Odnotowane wzrosty były też skorelowane z poprawą wskaźników wyprzedzających koniunktury, wzrostem cen surowców oraz wyższym poziomem akceptacji ryzyka przez inwestorów międzynarodowych.

Na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, po okresie wielomiesięcznych spadków i osiągnięciu minimum notowań w dniu 18 lutego 2009 roku, rozpoczął się dynamiczny trend wzrostowy. W skali całego 2009 roku indeks WIG wzrósł o 46,9%, WIG20 o 33,5%, a WIG-Banki o 33,7%. Wchodzący w skład tych indeksów kurs akcji Banku Zachodniego WBK zwiększył się o 71,5%, z poziomu 110,80 zł z 31 grudnia 2008 roku do 190,00 zł z 31 grudnia 2009 roku.

Notowania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. i indeksów z dnia 31.12.2008 = 100



3. Skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK

Jednostki zależne

Bank Zachodni WBK S.A. tworzy grupę kapitałową z dziewięcioma jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSR 27 podlegają konsolidacji z bankiem metodą pełną. Są to:

1. BZ WBK AIB Asset Management S.A.
2. BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny od BZ WBK Asset Management S.A.
3. BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
4. BZ WBK Faktor Sp. z o.o. – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
5. BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
6. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
7. BZ WBK Leasing S.A. – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
8. BZ WBK Nieruchomości S.A.
9. Dom Maklerski BZ WBK S.A.

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

W porównaniu z końcem 2008 roku, skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zwiększył się o spółkę BZ WBK Finanse Sp. z o.o., która została utworzona przez Bank 18 grudnia 2008 roku i zarejestrowana 14 stycznia 2009 roku. Wszystkie udziały w kapitale zakładowym podmiotu objął Bank Zachodni WBK. Spółka jest holdingiem finansowym powołanym w celu scentralizowanego zarządzania spółkami zależnymi Banku zajmującymi się świadczeniem usług w segmencie bankowości przedsiębiorstw, tj. BZ WBK Leasing, BZ WBK Finanse & Leasing oraz BZ WBK Faktor (więcej szczegółów w rozdz. IV, w części „Bankowość inwestycyjna” oraz w rozdz. XI w części „Zmiany w organizacji zarządzania”).

Wspólne przedsięwzięcia i spółki stowarzyszone

W skonsolidowanym sprawozdaniu Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 rok następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28 i 31:

Wspólne przedsięwzięcia:

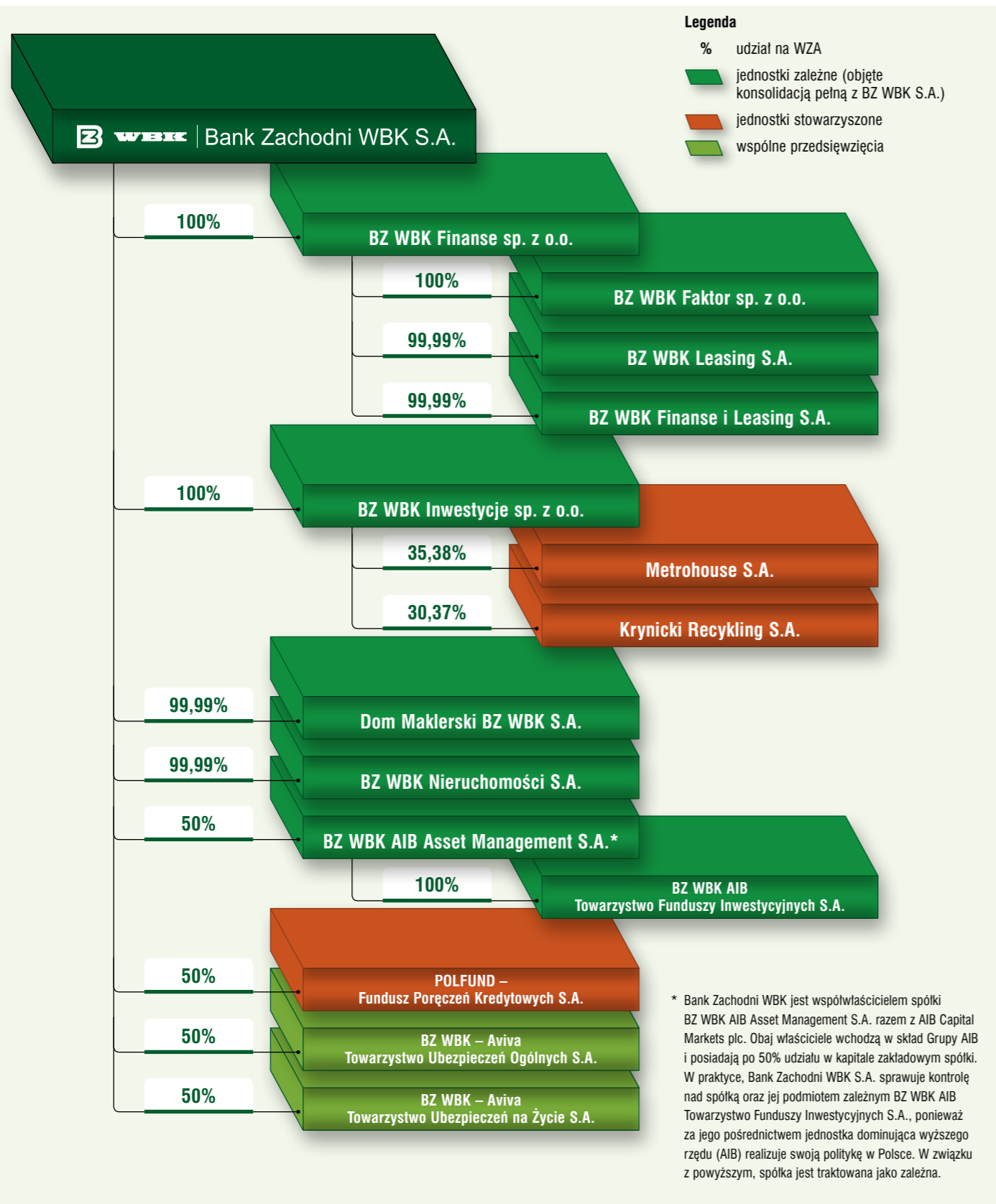
1. BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.
2. BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Spółki stowarzyszone:

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

Poza wspólnymi przedsięwzięciami i spółką stowarzyszoną POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych, która stanowi wieloletnią inwestycję Banku, wycenie metodą praw własności podlegają także jednostki stowarzyszone spółki zależnej BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o., tj. Metrohouse oraz Krynicki Recykling. Spółki zostały zaklasyfikowane jako podmioty stowarzyszone ze względu na istotny wpływ Banku na ich działalność. Objęcie akcji spółek nastąpiło w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze „pre-IPO” (przygotowywanych do pierwszej oferty publicznej).

W porównaniu z końcem grudnia 2008 roku, lista podmiotów stowarzyszonych z Bankiem została rozszerzona o spółkę Krynicki Recykling. W grudniu 2008 roku BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. objęła akcje nowej emisji tej spółki w liczbie 3,1 mln sztuk, reprezentujących 30,37% kapitału zakładowego. Rejestracja podwyższenia kapitału nastąpiła w dniu 2 lutego 2009 roku.

Struktura organizacyjna
Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK

4. Pozostałe inwestycje kapitałowe

Poniżej zaprezentowano podmioty, w których na dzień 31 grudnia 2009 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK posiadała udział w wysokości przekraczającej 5% kapitału zakładowego.

L.p.	Nazwa spółki	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział akcji w ogólnej liczbie głosów na WZA
1.	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	11,48%	11,48%
2.	Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva BZ WBK S.A.	10%	10%
3.	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	10%	10%
4.	Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	10%	10%
5.	Centrum Klima S.A.	9,91%	9,91%
6.	ARKA BZ WBK Fundusz Rynku Nieruchomości 2 Specjalistyczny FIZ	6,48%	–
7.	Gorzowski Rynek Hurtowy S.A.	5,70%	5,70%
8.	AWSA Holland II B.V.	5,44%	5,44%
9.	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	5,14%	5,14%
10.	NFI Magna Polonia S.A.	5,06%	5,06%

III. Otoczenie makroekonomiczne w 2009 roku

Tempo wzrostu gospodarczego

Po okresie recesji, która objęła największe gospodarki świata (4–5 kwartałów spadku PKB w strefie euro i USA), w III kwartale 2009 roku rozpoczęło się ożywienie gospodarcze za sprawą fiskalnych i monetarnych pakietów stymulacyjnych. Poważne osłabienie koniunktury za granicą miało negatywny wpływ na sytuację w polskiej gospodarce. Tempo wzrostu gospodarczego w kraju mocno wyhamowało, chociaż skala ograniczenia aktywności ekonomicznej w Polsce była o wiele mniejsza niż w krajach wysoko rozwiniętych i niższa od spodziewanej na początku roku. Według wstępnych danych GUS, wzrost PKB w Polsce zwolnił w 2009 roku do 1,7% r/r i był to jedyny dodatni wynik w Unii Europejskiej.

Dane za cały 2009 rok i oparte o nie szacunki dla IV kwartału 2009 roku (wzrost o ok. 3% r/r) potwierdziły, że polska gospodarka znajduje się na ścieżce ożywienia. Ponadto struktura wzrostu PKB wskazuje na relatywnie silny popyt konsumpcyjny oraz minimalny spadek inwestycji. Dane te mają jednak charakter historyczny i nie wpływają na ocenę prawdopodobieństwa wystąpienia drugiej fali spowolnienia gospodarczego na świecie, co jest głównym czynnikiem ryzyka dla średnioterminowych perspektyw wzrostu gospodarczego w Polsce.

Rynek pracy i konsumpcja

W efekcie pogorszenia sytuacji na rynku pracy, znaczący spadek dynamiki odnotowała konsumpcja prywatna (2,3% w całym 2009 roku z 5,9% w 2008 roku). W wyniku spadku zatrudnienia oraz wyraźnego obniżenia wzrostu przeciętnych wynagrodzeń, znacznie zmniejszyła się dynamika funduszu płac. Z drugiej jednak strony, w 2009 roku miała miejsce waloryzacja rent i emerytur. Dodatkowym wsparciem dla dynamiki dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych ogółem były zmiany w PIT i VAT.

Inwestycje

Według wstępnych danych GUS, dynamika nakładów brutto na środki trwałe w 2009 roku wyniosła -0,3%, tj. znacznie powyżej pesymistycznych oczekiwań z początku roku. Dynamika inwestycji spadła nieznacznie poniżej zera jedynie w II i III kwartale. Jednocześnie, szacunki Banku wskazują, że dynamika inwestycji w IV kwartale była dodatnia i wyniosła 1,5% r/r. Było to związane z silną aktywnością w zakresie inwestycji publicznych wspieranych funduszami unijnymi, co rekompensowało z nadwyżką słabą aktywność inwestycyjną w sektorze prywatnym.

Handel zagraniczny

Rok 2009 przyniósł mocne załamanie obrotów w handlu zagranicznym. Wstępne dane NBP wskazują, że wyrażona w euro wartość eksportu zmalała w ciągu roku o ok. 17% r/r, a import skurczył się o blisko 26% r/r. Krajowy eksport wspierało osłabienie złotego. W 2009 roku eksport w złotych wzrósł o prawie 2% r/r (w tym 10,5% w IV kwartale) przy spadku importu o 8,2% (-2,8% r/r w IV kwartale). Słabszy popyt krajowy doprowadził do głębokiego spadku importu, zapewniając dodatni wkład eksportu netto do wzrostu PKB (ok. 2,6% w całym roku). Głębszy spadek importu niż eksportu przełożył się na ograniczenie nierównowagi w polskim handlu zagranicznym i zmniejszenie deficytu obrotów bieżących bilansu płatniczego. Skumulowany deficyt obrotów bieżących w relacji do PKB spadł na koniec roku do 1,5%, podczas gdy na koniec 2008 roku wynosił 5,1%.

Inflacja

Po spadku wskaźnika inflacji CPI w styczniu do 2,8% r/r, w kolejnych miesiącach obserwowano stopniowy wzrost pod wpływem wysokich podwyżek cen paliw i energii oraz efektów znacznego osłabienia złotego utrzymującego się do lutego 2009 roku. W efekcie, w kwietniu inflacja CPI wzrosła do 4% r/r, a następnie zaczęła się obniżać. Niemniej do sierpnia włącznie utrzymywała się powyżej górnej granicy dopuszczalnych odchyżeń od celu NBP (3,5%). Ostatnie miesiące roku przyniosły spadek inflacji poniżej tego poziomu i odbicie do 3,5% r/r w grudniu, przy spadku rocznej dynamiki cen nośników energii i wzroście dynamiki cen paliw. Wpływ znacznej deprecjacji złotego na inflację w I połowie roku był częściowo neutralizowany przez mocne wyhamowanie wzrostu gospodarczego, natomiast umocnienie złotego w II połowie roku sprzyjało niższej dynamice cen. Znaczne osłabienie popytu wewnętrznego i zmniejszenie napięć na rynku pracy działało silnie w kierunku osłabienia presji inflacyjnej.

Stopy procentowe

W 2009 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła podstawowe stopy procentowe czterokrotnie (wszystkie obniżki w I połowie roku), łącznie o 1,5 p.p. Łagodzenie polityki pieniężnej było reakcją na pogorszenie perspektyw wzrostu gospodarczego i jednocześnie korzystne perspektywy inflacji w średnim terminie. Przy znacznej skali zmian stóp NBP następował spadek stawek WIBOR – dla okresu 1-miesięcznego zmniejszyły się one o 2,2 p.p., a dla 3-miesięcznego i 12-miesięcznego o 1,9 p.p. Stawki WIBOR nie odzwierciedlały faktycznej ceny pieniądza, ponieważ międzybankowy rynek pieniężny niemal w 2009 roku nie istniał. RPP podjęła ponadto decyzję o obniżeniu stopy rezerw obowiązkowych o 0,5 p.p.

do 3%, zwiększając płynność systemu bankowego i starając się pobudzić akcję kredytową banków. Wysoka nadpłynność krótkoterminowa sektora bankowego zaowocowała znacznym spadkiem stóp O/N i T/N, które utrzymywały się poniżej stopy referencyjnej.

Kursy walut

W pierwszych miesiącach 2009 roku nastąpiło znaczące osłabienie złotego, którego źródłem był mocny wzrost awersji do ryzyka na rynkach międzynarodowych i negatywne nastawienie inwestorów wobec rynków w Europie Środkowej i Wschodniej wynikające z poważnych problemów niektórych krajów w regionie (m.in. kraje bałtyckie, Węgry, Ukraina). Pod koniec I kwartału zaczęła się jednak tendencja do stopniowego odrabiania strat przez złotego, czemu sprzyjała umiarkowana odbudowa apetytu na ryzyko na globalnych rynkach i większe zainteresowanie inwestorów zagranicznych aktywami w Europie Środkowo-Wschodniej, m.in. dzięki wsparciu stabilności finansowej krajów regionu przez instytucje międzynarodowe. Od sierpnia złoty pozostawał stosunkowo stabilny, kurs EUR/PLN poruszał się w przedziale 4,06–4,30, a stopniowemu umocnieniu euro do dolara towarzyszył spadek kursu USD/PLN. Koniec roku przyniósł silne odreagowania dolara na światowych rynkach, jednak mimo ograniczania pozycji w ryzykownych aktywach, złoty nie ucierpiał znacząco.

IV. Rozwój działalności Grupy Kapitałowej w 2009 roku

1. Główne kierunki rozwoju Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK – przegląd

W 2009 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK realizowała założenia strategii na lata 2009–2011, starając się wyróżnić na rynku poziomem oferty i jakością obsługi klienta oraz podejmując działania mające na celu zwiększenie rozpoznawalności i prestiżu marki. Jednocześnie elastycznie reagowała na wyzwania trudnego otoczenia, dbając o utrzymanie bazy depozytowej i bezpieczeństwo portfela kredytowego, ograniczając koszty oraz minimalizując i zabezpieczając ryzyko w każdym obszarze aktywności.

Poniżej podsumowano najważniejsze nurty aktywności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w minionym roku:

- Pozyskiwanie środków depozytowych poprzez oferowanie atrakcyjnie skonstruowanych produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych.
- Aktywizacja klientów z „potencjałem finansowym” do pogłębiania współpracy poprzez indywidualne kontakty z doradcą, kampanie CRM oraz inne akcje sprzedażowe i promocyjne.
- Dalszy rozwój oferty kont osobistych, rachunków bieżących oraz produktów i usług towarzyszących w celu lepszego dostosowania propozycji Grupy Kapitałowej do zróżnicowanych potrzeb klientów.
- Zmodyfikowanie polityki kredytowej wobec klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw w dążeniu do utrzymania wysokiej jakości należności kredytowych.

- Skoncentrowanie akcji kredytowej na aktywnych i wypróbowanych klientach Banku (działania sprzedażowe/system preferencji cenowych).
- Intensyfikacja monitoringu kredytobiorców w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym.
- Rozbudowa istniejącej sieci Centrów Bankowości Biznesowej w celu udostępnienia specjalistycznej obsługi szerszej grupie przedsiębiorstw oraz nawiązania z nimi lepszych jakościowo relacji.
- Dalszy rozwój ilościowy i jakościowy oraz wyższy poziom integracji podstawowych kanałów dystrybucji.
- Podnoszenie funkcjonalności i bezpieczeństwa usług bankowości elektronicznej oraz wspieranie rozwoju bezpiecznych transakcji internetowych, płatności zbliżeniowych, kart przedpłaconych oraz innych innowacyjnych rozwiązań.
- Kontynuacja procesów ciągłych: doskonalenie jakości obsługi klienta, usprawnianie działalności operacyjnej Banku oraz wdrażanie ułatwień proceduralnych dla klientów.
- Ścisła kontrola kosztów operacyjnych, renegowanie umów z dostawcami oraz sukcesywne wdrażanie inicjatyw oszczędnościowych.

2. Rozwój działalności Banku Zachodniego WBK S.A.

2.1. Segmentacja i zarządzanie relacjami z klientami (CRM)

Segmentacja w Banku Zachodnim WBK jest efektem połączenia dwóch podejść: dochodowego oraz socio-demograficznego. Wśród klientów indywidualnych, Bank wyróżnia m.in. segment ludzi młodych (między 13 a 30 rokiem życia), osób po pięćdziesiątce prowadzących aktywny tryb życia, klientów Prestż i VIP, natomiast w bankowości przedsiębiorstw wyodrębniono przedsiębiorstwa mikro, małe, biznesowe i korporacyjne (szczegółowe kryteria segmentacji przedsiębiorstw zaprezentowano w rozdz. XI, w części „Zmiany w organizacji zarządzania”). W dynamicznej sytuacji społeczno-ekonomicznej Bank prowadzi regularne analizy skłonności klientów do korzystania z określonych produktów i usług oraz weryfikuje przyjętą segmentację.

Obowiązujący w Banku Zachodnim WBK system CRM opiera się na wewnętrznej segmentacji klientów i uwzględnia dwa modele obsługi w zależności od oczekiwań klientów w zakresie produktów i usług bankowych.

W przypadku klientów, którzy korzystają ze skomplikowanych produktów i oczekują indywidualnego podejścia, Bank inicjuje kontakty w celu lepszego rozpoznania ich potrzeb oraz pogłębienia współpracy. Bezpośrednie relacje klienta z wyznaczonym doradcą pozwalają zindywidualizować obsługę, zaspokoić różnorodne wymagania klienta oraz nawiązać relacje wzmacniające zaufanie i lojalność.

Klienci, którzy sięgają po wystandaryzowane produkty oraz cenią sobie szybkość i funkcjonalność w procesie realizacji operacji bankowych, obsługiwani są w kanałach elektronicznych i placówkach Banku zgodnie z najwyższymi standardami jakości.

Bank utrzymuje kontakty z przedstawicielami obu ww. grup w ramach kampanii sprzedażowych, wykorzystując w tym celu wszystkie dostępne kanały komunikacji i stale podnosząc efektywność swoich działań. Na bieżąco monitoruje ilość klientów odchodzących i tracących aktywność oraz podejmuje kroki zmierzające do ograniczenia wskaźnika utraty klientów.

Proaktywne relacje z klientem, jego sprawna obsługa oraz kampanie sprzedażowe wymagają wsparcia specjalistycznej infrastruktury informatycznej, która jest dostosowywana do wymogów wynikających z przyjętego modelu segmentacji i CRM.

W 2009 roku działania Banku w zakresie CRM koncentrowały się na realizacji strategii na lata 2009–2011, tj. umacnianiu pozycji Banku jako instytucji godnej zaufania oraz budowaniu lojalności dotychczasowej bazy klientów. Na podstawie zebranych doświadczeń, opracowano i przyjęto do stosowania „Zasady zarządzania kontaktami z klientami”, które określają typ i częstotliwość kontaktów podejmowanych przez główne kanały dystrybucji (Bankowość Oddziałową i Centrum Sprzedaży Telefonicznej i Elektronicznej) z klientami indywidualnymi i instytucjonalnymi w ramach kampanii sprzedażowych, informacyjnych i serwisowych.

2.2. Bankowość detaliczna

Kredyty dla ludności

Bank Zachodni WBK S.A. oferuje klientom indywidualnym wszechstronną i atrakcyjną cenowo ofertę kredytową. Propozycja Banku w zakresie kredytów hipotecznych obejmuje kredyt mieszkaniowy i pożyczkę hipoteczną. Klienci poszukujący źródeł finansowania wydatków bieżących mogą zaciągnąć kredyt gotówkowy, w tym zabezpieczony aktywami płynnymi, wnioskować o kartę kredytową lub ustanowić limit w koncie osobistym. Pozostałe pozycje produktowe to m.in. kredyt samochodowy, kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym oraz kredyt brokerski.

W związku z pogarszaniem się warunków makroekonomicznych i wzrostem ryzyka kredytowego, w 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. dostosowywał politykę kredytową dla ludności do nowych warunków działania i odpowiednio modyfikował

swoją ofertę. Działania sprzedażowe adresowano w tym okresie głównie do własnej bazy klientów, a ich skuteczność wzmocnił system preferencji dla osób aktywnie korzystających z kont oraz innych produktów i usług bankowych.

Przewidywalna i stabilna polityka Banku znalazła odzwierciedlenie w wynikach sprzedażowych kredytów hipotecznych, które rosły w tempie przewyższającym dynamikę rynku. Dzięki działaniom sprzedażowym i walorom oferty Banku, osiągnięto też wysoki poziom sprzedaży kredytów gotówkowych i znaczący wzrost portfela takich należności w ujęciu rocznym. Rosnąca aktywność płatnicza właścicieli kart kredytowych przełożyła się natomiast na wyższe zadłużenie z tytułu kart kredytowych.

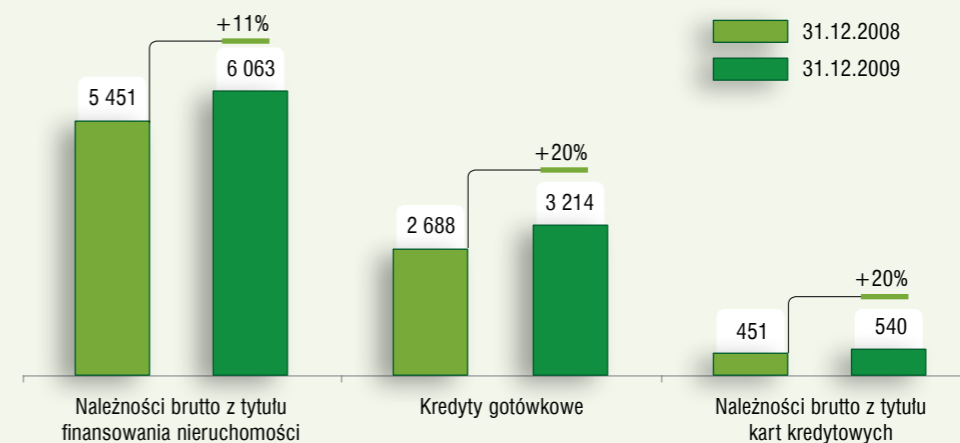
Kredyty hipoteczne

Z powodu znacznej zmienności rynku walutowego oraz wysokich kosztów pozyskania finansowania z rynku pieniężnego, w marcu 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestął udzielania kredytów hipotecznych w walutach obcych (CHF, EUR, USD, GBP).

W 2009 roku Bank przystąpił do rządowego programu kredytów mieszkaniowych z dopłatami Skarbu Państwa „Rodzina na swoim”. Celem programu jest wspieranie rodzin w pozyskaniu kredytu hipotecznego na zakup mieszkania/domu oraz niwelowanie negatywnych skutków kryzysu w sektorze budownictwa mieszkaniowego. Sprzedaż nowego kredytu preferencyjnego uruchomiona została we wrześniu 2009 roku na podstawie umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 21 sierpnia 2009 roku.

W wyniku rewizji polityki cenowej w obsłudze kredytów hipotecznych, z dniem 16 września 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. wprowadził nową siatkę marż i prowizji różnicującą wysokość stawek na podstawie zakresu i jakości dotychczasowej współpracy klienta z Bankiem. Nowa taryfa przewiduje preferencje (na czele z promocyjną marżą 1,35 p.p.) dla klientów

Kredyty dla ludności
mln zł



aktywnie korzystających z konta osobistego i oferowanych przez Bank produktów. Klientom stworzono ponadto możliwość spłaty oprocentowania kredytu mieszkaniowego według stopy stałej ustalonej dla 5-letnich okresów zamkniętych.

Wysoką konkurencyjność oferty cenowej Banku potwierdził ranking Expandera dla „Gazety Wyborczej” z dnia 14 września 2009 roku, plasując kredyt mieszkaniowy Banku Zachodniego WBK na najwyższej pozycji w sektorze. Fakt ten został wykorzystany w kampanii reklamowej przeprowadzonej przez Bank na przełomie października i listopada 2009 roku pod hasłem „Najtańszy kredyt mieszkaniowy!”.

Kredyty gotówkowe

W 2009 roku Bank Zachodni WBK kreował politykę kredytową, ofertę cenową i techniki sprzedaży kredytu gotówkowego odpowiednio do zmieniających się warunków zewnętrznych. Kampanie sprzedażowe kierowane były przede wszystkim do wewnętrznej bazy klientów i miały charakter zindywidualizowanych ofert kredytowych. Dzięki procesowi elastycznego kształtowania cen (Individual Pricing), który umożliwia dostosowanie wysokości oprocentowania kredytu gotówkowego do indywidualnego profilu ryzyka kredytobiorcy, Bank zapewniał klientom konkurencyjne warunki cenowe. Dodatkowo, zwiększył maksymalne kwoty kredytu dostępne w ramach ofert składanych klientom z własnej inicjatywy w oparciu o obserwację przepływów gotówkowych na rachunkach. Zastosował też jednolitą dla wszystkich klientów i kanałów dystrybucji stawkę prowizji w wysokości 5%. Oferta Banku uznana została za jedną z najbardziej atrakcyjnych na rynku, czego przykładem jest ranking kredytów gotówkowych Expandera w „Polska The Times” z dnia 13 maja 2009 roku.

W grudniu 2009 roku do oferty kredytowej Banku Zachodniego WBK został włączony kredyt samochodowy. Główne zalety produktu to szybki proces obsługi oraz brak konieczności wskazywania samochodu w momencie ubiegania się o kredyt.

Konta osobiste

Zgodnie z przyjętą strategią rozwoju bankowości detalicznej, ofertę Banku Zachodniego WBK wyróżnia bogaty zestaw rachunków bieżących spełniających zróżnicowane potrzeby klientów. Propozycja dla klientów indywidualnych obejmuje konta standardowe, prestiżowe, konta „szyte na miarę” dla wyodrębnionych segmentów rynku oraz unikatowe Konto Wydajesz i Zarabiasz gwarantujące zwrot 1-procenta wydatków opłaconych kartą o tej samej nazwie.

W maju 2009 roku oferta kont osobistych Banku Zachodniego WBK została rozszerzona o Konto Aktywni 50+ przeznaczone dla osób powyżej pięćdziesiątego roku życia, które stanowią coraz bardziej liczny i wymagający segment klientów. Podstawowe cechy konta to atrakcyjna opłata za prowadzenie, towarzysząca karta Visa Electron Aktywni+ oraz pakiet usług „medical assistance”, obejmujący m.in. pomoc lekarską w nagłych przypadkach oraz rabaty w wybranych aptekach sieci „Dbam o zdrowie”.

W listopadzie Bank wprowadził do sprzedaży pierwsze w Polsce konto osobiste adresowane specjalnie do kobiet tzw. „Konto na Obcasach”. Konto oferuje klientkom dodatkowe korzyści takie jak zwrot 1% wartości wszystkich płatności realizowanych wydanymi do niego kartami, specjalistyczny pakiet ubezpieczeń (obejmujący pomoc medyczną, samochodową i domową) oraz rabaty u wybranych partnerów Banku. Konto stanowi precyzyjną odpowiedź na potrzeby zgłaszane przez kobiety, dzięki czemu uzyskało najwyższą ocenę w rankingu kont bankowych zawierających atrakcyjne dla kobiet elementy, który przygotował serwis Comperia.pl. Zdobyło też prestiżową nagrodę „Laur Klienta 2010” w kategorii „Odkrycie 2009 roku”.

W ramach działań wspierających sprzedaż produktów i usług wśród Polaków przebywających poza granicami kraju, Bank Zachodni WBK ułatwił klientom otwieranie kont walutowych w USD i GBP poprzez wprowadzenie odpowiednich e-Wniošków. Kontynuował też inne projekty mające na celu zwiększenie zdalnej dostępności produktów i usług dla klientów z zagranicy.

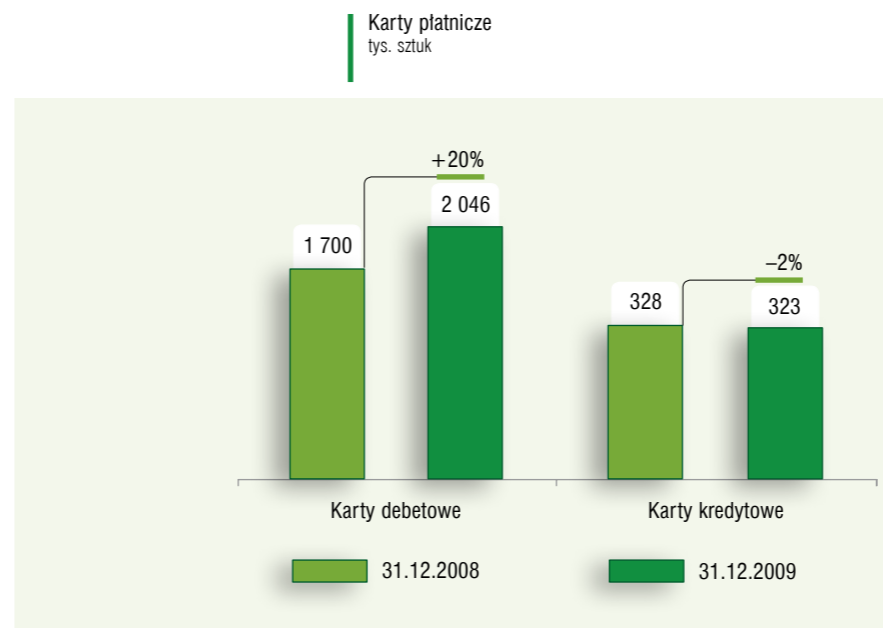
Od początku 2009 roku prowadzone były prace nad rozwiązaniami wspierającymi proces przenoszenia kont osobistych z innych banków. W lutym 2009 roku Bank Zachodni WBK wprowadził specjalne procedury regulujące tryb informowania pracodawcy i Urzędu Skarbowego o zmianie numeru rachunku klienta, a w październiku – jako pierwszy na rynku – udostępnił narzędzie (eKonwerter) pozwalające klientom w prosty sposób przenieść listy odbiorców swoich przelewów do serwisu transakcyjnego BZWBK24.

Karty płatnicze

Bogaty zestaw kart kredytowych, debetowych i przedpłaconych zaspokaja różnorodne potrzeby klientów i stanowi nieodłączny element podstawowej oferty Banku. Wydawane przez Bank karty reprezentują dwa główne systemy rozliczeniowe tj. Visa i MasterCard. Wyposażone są w mikroprocesor zapewniający najwyższy poziom bezpieczeństwa transakcji kartowych zgodnie ze standardem EMV (EuroPay, MasterCard, Visa). Standardowa funkcjonalność kart wchodzących w skład pakietów kont osobistych Banku Zachodniego WBK obejmuje realizację płatności internetowych w standardzie 3D-Secure (dodatkowe zabezpieczenie w postaci wymogu potwierdzenia operacji przy pomocy tokena lub SMSa) oraz wypłaty typu Cash-Back (wypłata gotówki przy okazji płatności kartą za towary i usługi).

Karty debetowe

W związku z uruchomieniem w 2009 roku dwóch nowych kont osobistych i jednego konta oszczędnościowego, katalog kart debetowych Banku Zachodniego WBK został rozszerzony o trzy kolejne pozycje. Pierwsza z nich to karta Maestro oszczędnościowa wydawana do Konta Oszczędnościowego a la Lokata, którą wprowadzono jako element uatrakcyjniający ofertę depozytową Banku i wyróżniający ją na polskim rynku. Kolejną nowością jest Visa Electron Aktywni 50+ związana z kontem osobistym Aktywni 50+ przeznaczonym dla osób powyżej pięćdziesiątego roku życia. Karta dostarcza właścicielom dodatkowych korzyści w postaci zniżek w sieci



apteek „Dbam o zdrowie”. Ostatnia karta w tym gronie to Visa na Obcasach sprzedawana w pakiecie z „Kontem na Obcasach”, która umożliwia dokonywanie płatności zbliżeniowych oraz zapewnia zwrot 1% wartości zakupów dokonanych z jej pomocą.

We wrześniu 2009 roku Bank Zachodni WBK został oficjalnym partnerem bankowym Programu Bonusowego PAYBACK i wprowadził do oferty kartę debetową MasterCard PAYBACK. Produkt ten umożliwia klientom gromadzenie punktów podczas codziennych zakupów w sklepie i przez Internet, a następnie ich wymianę na nagrody w ramach multipartnerskiego programu lojalnościowego PAYBACK. Karta PAYBACK dostępna jest we wszystkich kanałach dystrybucyjnych i można ją otrzymać do dowolnego konta z oferty Banku.

Karty kredytowe

Bank Zachodni WBK dysponuje rozbudowaną i innowacyjną ofertą kart kredytowych. W związku z powyższym, w 2009 roku największy nacisk położono na zagadnienia związane z obsługą tych instrumentów oraz aktywizacją właścicieli kart kredytowych. W wyniku rewizji polityki kredytowej dla ludności, podwyższono minimalne wymagania wobec klientów ubiegających się o wydanie lub wznowienie karty. Rozbudowano też funkcjonalność serwisu transakcyjnego BZWBK24, umożliwiając jego użytkownikom samodzielną obsługę kart kredytowych, w tym aktywowanie karty, nadawanie i zmianę numeru PIN, podgląd blokad oraz uruchamianie dodatkowego zabezpieczenia dla transakcji internetowych w oparciu o technologię 3-D Secure.

W celu uatrakcyjnienia oferty kart kredytowych Gold i Platinum dołączono do nich pakiet usług typu „assistance” (pomoc samochodowa, domowa i medyczna na terenie Polski) oraz usługi informacyjne i organizacyjno-rezerwacyjne (serwis „concerte”).

Karty zbliżeniowe

Bank kontynuował strategię rozwoju płatności zbliżeniowych, zwiększając wydawanie i sprzedaż kart wyposażonych w odpowiednią funkcjonalność. Debetowe, kredytowe i przeplacone karty zbliżeniowe Banku Zachodniego WBK są dostosowane do nowoczesnej technologii PayPass i umożliwiają dokonywanie płatności poprzez zbliżenie instrumentu do odpowiedniego czytnika. Na koniec grudnia 2009 roku ilość kart zbliżeniowych w dyspozycji klientów Banku przekroczyła 173 tys. sztuk (w tym ponad 120 tys. kart debetowych). Działania Banku na rzecz rozwoju oferty takich kart oraz popularyzowania płatności zbliżeniowych zostały docenione przez miesięcznik „Twój Styl”, który na początku 2009 roku wyróżnił Bank Zachodni WBK nagrodą „Alicja 2008”.

Karty przedpłacone

W 2009 roku zestaw kart przedpłaconych uzupełniły karty z wizerunkami okazjonalnymi. Wprowadzono też kartę przedpłaconą z funkcjonalnością zbliżeniową, tj. prepaid Master Card PayPass oraz przedpłaconą kartę internetową na okaziciela przeznaczoną wyłącznie do realizacji płatności w internecie.

Bank usprawnił sprzedaż kart przedpłaconych w oddziałach oraz uruchomił ich dystrybucję i obsługę posprzedażową za pośrednictwem Centrum Sprzedaży Telefonicznej i Elektronicznej. W minionym roku karty przedpłacone zostały zastosowane w wielu akcjach sprzedażowych i wizerunkowych Banku.

Produkty depozytowe i inwestycyjne

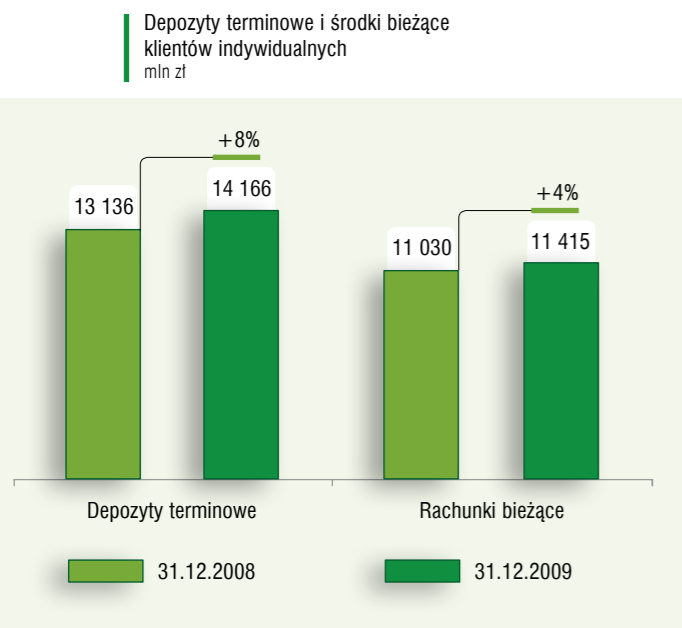
Klienci Banku Zachodniego WBK mają możliwość dywersyfikowania swoich oszczędności zgodnie z indywidualnymi preferencjami i celami inwestycyjnymi, wybierając spośród takich produktów jak depozyty bieżące i terminowe, konta oszczędnościowe, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane.

Produkty depozytowe

W 2009 roku Bank Zachodni WBK kształtował swoją bazę depozytową, kładąc szczególny nacisk na lokaty terminowe. W celu uatrakcyjnienia oferty i pozyskania nowych środków finansowych, wprowadził kilka nowych pozycji produktowych, wspierając ich sprzedaż szeroko zakrojonymi kampaniami marketingowymi.

Z dniem 9 lutego 2009 roku wdrożone zostało Konto Oszczędnościowe a la Lokata z towarzyszącą kartą Maestro oszczędnościową. Konto zapewnia korzystne oprocentowanie oraz swobodę dysponowania środkami bez utraty odsetek. Udostępniono je we wszystkich kanałach sprzedaży: w oddziale, przez serwis transakcyjny BZWBK24 Internet oraz za pośrednictwem internetowego lub telefonicznego e-Wniosku. Do rachunku wydawana jest karta Maestro oszczędnościowa, która posiada wszystkie cechy tradycyjnej karty debetowej Maestro wydawanej do kont osobistych.

W terminie od 20 kwietnia do 19 czerwca 2009 roku prowadzono sprzedaż Lokaty z loterią, czyli depozytu 3-miesięcznego z oprocentowaniem do 5,5% w skali roku. Oprócz atrakcyjnego oprocentowania, produkt oferował wartość



dotaną w postaci prawa udziału w loterii z nagrodą główną w wysokości 2 mln zł i nagrodami dodatkowymi (netbooki, karty przeplacone). Lokatę z loterią wspierała kampania realizowana pod hasłem „Zarabiaj na lokacie i wygraj 2 000 000 zł”, w tym seria spotów reklamowych z udziałem znanego aktora Danny’ego DeVito.

Kolejną nowością to Lokata Antykryzysowa udostępniona w dniu 27 kwietnia 2009 roku klientom indywidualnym. Jest to 12-miesięczny, nieodnawialny, atrakcyjnie oprocentowany depozyt o dopuszczalnej wartości w przedziale od 3 000 zł do 20 000 zł, wzbogacony o ubezpieczenie od utraty źródła dochodu.

Z początkiem sierpnia 2009 roku oferta depozytowa Banku Zachodniego WBK została uzupełniona o Lokatę Swobodnie Zarabiającą. Nowa propozycja Banku to 4-miesięczna, automatycznie odnawialna lokata, która – poza korzystnym oprocentowaniem – daje możliwość wypłaty środków przed upływem terminu zapadalności bez utraty narostych odsetek. Lokata Swobodnie Zarabiająca stała się jednym z najbardziej popularnych produktów depozytowych Banku.

Dzięki podjętym w 2009 roku działaniom, Bank Zachodni WBK odnotował znaczny wzrost depozytów terminowych od klientów indywidualnych w stosunku rocznym oraz utrzymał na porównywalnym poziomie środki zgromadzone na rachunkach bieżących. Efekt ten uzyskano mimo ostrej konkurencji cenowej utrzymującej się przez większą część 2009 roku na krajowym rynku depozytów oraz silnej tendencji wzrostowej na rynku akcji Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych, zapoczątkowanej w marcu ubiegłego roku.

Produkty strukturyzowane

W odpowiedzi na zapotrzebowanie klientów poszukujących korzystnych i bezpiecznych instrumentów inwestycyjnych,

w 2009 roku Bank wprowadzał do sprzedaży kolejne produkty strukturyzowane. Oferowane produkty zapewniają 100-procentową ochronę powierzonych kapitału w terminie wykupu, dając klientom szansę na dodatkowy zysk w oparciu o różne strategie inwestycyjne. Poniżej wymieniono główne przedsięwzięcia z tego zakresu:

- siódma emisja Polisy Inwestycyjnej,
- obligacja BZ WBK Platinum,
- obligacja BZ WBK Platinum+,
- obligacja BZ WBK Nowa Era,
- dwie emisje obligacji BZ WBK Infrastruktura+,
- trzy emisje obligacji WIG20 Profit,
- obligacja TOP5 Profit.

Oprócz masowych emisji produktów strukturyzowanych, Bank kierował specjalne oferty dla klientów VIP, które udostępniano w sieci Personal Banking za pośrednictwem Doradców VIP. Były to produkty łączące elementy tradycyjnej lokaty bankowej z inwestycją na rynku walutowym.

Wysoka aktywność Banku Zachodniego WBK na rynku produktów strukturyzowanych, plasuje go w czołówce polskich instytucji finansowych pod względem wartości sprzedaży strukturyzowanych produktów inwestycyjnych dla klientów indywidualnych.

Fundusze inwestycyjne

W 2009 roku Bank kontynuował dystrybucję otwartych funduszy inwestycyjnych Arka BZ WBK zarządzanych przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BZ WBK AIB TFI), w tym również funduszy specjalizujących się w określonych rynkach geograficznych i branżowych, takich jak Arka BZ WBK Akcji Środkowej i Wschodniej Europy FIO, Arka BZ WBK Rozwoju Nowej Europy FIO, Arka BZ WBK Energii FIO. Ponadto uruchomił sprzedaż nowego programu inwestycyjnego spółki BZ WBK AIB TFI o nazwie „Moja przyszłość”, który umożliwia długofalowe, systematyczne inwestowanie we wszystkie otwarte fundusze inwestycyjne Arka zgodnie z wybraną przez klienta strategią inwestycyjną. Rozpoczęto również dystrybucję programu inwestycyjnego InPlus BZWBK oferowanego przez Bank Zachodni WBK S.A. we współpracy z BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Jest to produkt inwestycyjny w formie ubezpieczenia na życie, który stwarza klientowi dodatkową możliwość inwestowania w 21 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o różnym poziomie ryzyka i potencjale osiągnięcia zysku.

Program Doradztwa

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. prowadził prace nad Programem Doradztwa, którego celem jest przygotowanie i wdrożenie doradczego modelu obsługi klientów indywidualnych w zakresie produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych. Wspierać go będzie innowacyjny na rynku polskim system informatyczny, umożliwiający badanie i ocenę profili inwestycyjnych klientów oraz przygotowanie dla nich propozycji najbardziej adekwatnego portfela aktywów. Nowy system zostanie wyposażony w zaawansowane funkcjonalności analityczne, z których korzystać będą klienci z pomocą doradców. Aplikacja wspierająca model doradztwa inwestycyjnego będzie w pełni zintegrowana z oddziałową platformą

informatyczną zgodnie z obowiązującą w Banku koncepcją budowy jednolitego, łatwego w obsłudze środowiska informatycznego w oddziałach. Doradcy zostaną gruntownie przeszkoleni, co zapewni wysoką jakość obsługi klienta oraz maksymalne wykorzystanie możliwości systemu. Zamiarem Banku jest udostępnienie usługi doradczej najlepszym swoim klientom w 2010 roku w wybranych przez Bank oddziałach i jednostkach.

Produkty ubezpieczeniowe

W 2009 roku nastąpił dalszy rozwój linii biznesowej bancassurance. Powołane w 2008 roku spółki, tj. BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., prowadziły razem z Bankiem prace nad nowatorskimi produktami ubezpieczeniowymi, ubezpieczeniowo-inwestycyjnymi oraz ochronnymi, sukcesywnie rozszerzając swoją ofertę. Dbały też o efektywną dystrybucję produktów oraz rozwój kompetencji pracowników w zakresie ubezpieczeń.

Na przełomie stycznia i lutego przeprowadzono subskrypcję Polisy Inwestycyjnej przygotowanej wspólnie z BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Ponadto klientom Banku udostępniono jedyną na rynku lokatę z ubezpieczeniem od utraty pracy. W sierpniu do sprzedaży wprowadzony został nowy produkt o charakterze inwestycyjno-ubezpieczeniowym InPlus BZWBK, który zapewnia klientom dostęp do szerokiej gamy funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez wiodące na rynku towarzystwa funduszy inwestycyjnych (więcej na temat tych produktów w części „Produkty depozytowe i inwestycyjne”). W listopadzie udostępniony został specjalny pakiet ubezpieczeń dla kobiet do „Konta na Obcasach”, obejmujący ryzyko zachorowania na nowotwory kobiece. Klientki mogą także korzystać z szerokiego pakietu assistance, który zawiera pakiet medyczny, pakiet usługowy oraz infolinię assistance dla kobiet. W grudniu wdrożone zostało ubezpieczenie „Ochrona Płatności”, zapewniające klientom atrakcyjną ochronę na wypadek utraty pracy, czasowej niezdolności do pracy oraz pobytu w szpitalu.

Kredyty dla mikro, małych i pozostałych firm

Bankowość Detaliczna odpowiada za obsługę firm mikro i małych, tj. przedsiębiorstw z rocznymi obrotami do 30 mln zł i zobowiązaniami do 3 mln zł.

Bank Zachodni WBK S.A. dysponuje szeroką gamą kredytów, które zaspokajają bieżące i długoterminowe potrzeby zarówno mikro i małych, jak i znacznie większych przedsiębiorstw w zakresie finansowania działalności gospodarczej. Są to m.in. kredyty w rachunku bieżącym, obrotowe, płatnicze, rewolwingowe, inwestycyjne, finansowanie projektów unijnych, factoring oraz leasing. Pozycją wyróżniającą ofertę Banku jest uniwersalny kredyt gospodarczy Biznes Ekspres udzielany mikro, małym i biznesowym przedsiębiorstwom (sektor MSP) na dowolny cel w ciągu 24 godzin od złożenia kompletnego wniosku. Atutem Banku jest też szybki i przyjazny proces podejmowania decyzji kredytowych dla klientów, w stosunku do których łączne zaangażowanie Banku nie przekracza 200 tys. złotych. Klienci Banku Zachodniego WBK mogą ponadto uzyskać dodatkowe zabezpieczenie kredytu w formie poręczeń współpracującego z Bankiem Funduszu Poręczeń Kredytowych Polfund S.A.

W 2009 roku działania kredytowe Banku koncentrowały się wokół cyklicznych kampanii sprzedażowych adresowanych do współpracujących z Bankiem przedsiębiorstw. Na podstawie obserwacji rachunków i kontaktów z firmami, na bieżąco przygotowywano dla nich oferty kredytowe i zawiadamiano o przyznanym limicie finansowania. Dzięki takiej procedurze, klienci wnioskujący o kredyt, mogli otrzymać dostęp do środków finansowych w ciągu 24 godzin.

Rachunki bieżące, depozyty i inne produkty dla mikro, małych i pozostałych firm

Rachunki bieżące

W ramach oferty dla firm, z dniem 1 marca 2009 roku Bank Zachodni WBK oddał do dyspozycji klientów trzy Biznes Pakiety (Minimum, Optimum i Maximum) różniące się wysokością opłat za prowadzenie rachunku oraz realizacją transakcji płatniczych. W skład każdego pakietu wchodzi rachunek bieżący, karta płatnicza Visa Business Electron oraz usługi internetowe. Nowa propozycja Banku pozwala dostosować rozwiązania produktowo-cenowe do potrzeb i wielkości poszczególnych firm. Podstawowe zalety pakietów to stały dostęp do środków na rachunku, realizacja transakcji przez 24 godziny na dobę (za pośrednictwem serwisów bankowości elektronicznej Moja Firma Plus i BZWBK24) oraz opieka doradcy klienta.

Opracowano ponadto nową ofertę dla organizacji pozarządowych, która przewiduje preferencyjne stawki za prowadzenie rachunku bieżącego, składanie przelewów oraz dokonywanie wpłat i wypłat z rachunków.

Bank uruchomił specjalną infolinię sprzedażowo-informacyjną dla potencjalnych i obecnych klientów z segmentu przedsiębiorstw mikro i małych, którą obsługuje Centrum Sprzedaży Telefonicznej i Elektronicznej (CSTiE). Nowy kanał sprzedaży zajmuje się udzielaniem informacji oraz umożliwia firmom składanie rachunków bieżących (w ramach oferty Biznes Pakietów) w oparciu o internetowy e-Wniosek. Podpisanie umowy rachunku odbywa się w tym trybie w oddziale lub w siedzibie klienta. Zgodnie z koncepcją integracji międzykanałowej, CSTiE zamierza pozyskiwać wnioski na kolejne produkty i usługi dla klientów firmowych, a następnie powierzać zainteresowanych opiece odpowiednich specjalistów w oddziałach Banku.

Usługi i produkty okolorachunkowe

W zakresie oferty kartowej dla firm, działania Banku koncentrowały się intensyfikowaniu sprzedaży. Przeprowadzono m.in. kampanię wysyłkową do firm nieposiadających karty debetowej do rachunku bieżącego, zachęcającą klientów do korzystania z kart Visa Business Electron.

W 2009 roku rozszerzono zakres usług stanowiących wartość dodaną do rachunków bieżących i świadczonych we współpracy z partnerami zewnętrznymi. Oprócz usług księgowości internetowej i pakietu usług internetowych (udostępnianie serwerów, tworzenie serwisów internetowych, etc.), klientom zaproponowano zdalny dostęp do Internetu, specjalną ofertę taryf abonamentowych i telefonów, leasingu samochodów oraz zakupu laptopów z serwisem i oprogramowaniem.

Ponadto Bank Zachodni WBK udostępnił swoim klientom portal społecznościowy www.superfirmy.pl, który umożliwił wymianę doświadczeń i wiedzy między firmami, a także promocję rozwiązań, produktów i usług przygotowanych przez Bank dla biznesu.

Depozyty

W 2009 roku Bank przygotował atrakcyjną ofertę lokat terminowych Business Impet dla firm, które dostępne są zarówno w placówkach operacyjnych, jak i w kanałach elektronicznych. Oprócz standardowych produktów terminowych (Business Impet oraz krótkoterminowych) w złotych i walutach obcych, Bank oferuje klientom lokaty z indywidualnie negocjowanym oprocentowaniem, które uzależnione jest od wysokości kwoty i deklarowanego terminu depozytu.

Działania szkoleniowe

Działania Banku w ramach polityki społecznej odpowiedzialności przewidują realizację programów edukacyjnych dla mikro i małych przedsiębiorców finansowanych ze środków Unii Europejskiej. W 2009 roku Bank zakończył pierwszą edycję programu prowadzoną w województwie pomorskim oraz rozpoczął kolejną w województwie kujawsko-pomorskim. Każda z nich składa się z cyklu warsztatów z zakresu ekonomii, finansów i elementów prawa. Program obejmuje łącznie 720 firm.

2.3. Bankowość biznesowa i korporacyjna

Bankowość biznesowa

W kwietniu 2009 roku, na bazie funkcjonujących wcześniej struktur, powołana została sieć Centrów Bankowości Biznesowej, która realizuje strategię Banku w zakresie kompleksowej obsługi klientów biznesowych (przedsiębiorstwa z rocznymi obrotami z przedziału 30–150 mln zł i zobowiązaniami kredytowymi do 15 mln zł). Zgodnie z przyjętą koncepcją działania, pracownicy centrów zarządzają relacjami z klientami, wspierani przez specjalistów z różnych obszarów działalności Banku. Model gwarantuje wysoką jakość obsługi poprzez bezpośredni kontakt doradcy z klientem oraz szybkość decyzyjną wynikającą z szerokiego zakresu przyznanych kompetencji. Lokalne umiejscowienie decydentów kredytowych i pracowników prowadzących sprzedaż produktów takich jak leasing i faktoring to najważniejsza cecha wyróżniająca Centra Bankowości Biznesowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Oferta Centrów Bankowości Biznesowej zawiera szeroki wachlarz rozwiązań finansowych, które obejmują finansowanie bieżącej działalności, planów rozwojowych oraz wsparcie operacyjne na każdym etapie działalności gospodarczej. Oprócz kredytów, gwarancji, produktów faktoringowych i leasingowych, przedsiębiorstwa mogą korzystać z produktów depozytowo-inwestycyjnych (w tym lokat overnight i lokat negocjowanych), operacji trade finance i skarbowych. Poprzez serwisy bankowości transakcyjnej (pakiet BZWBK24 lub Moja Firma Plus) oraz alternatywny system typu pc-banking Minibank24, uzyskują dostęp do rozwiązań ułatwiających zarządzanie masowymi przelewami, poleceniami zapłaty, poleceniami uznania i elektronicznej identyfikacji należności.

Przez znaczną część 2009 roku, obok bieżącej działalności operacyjnej, Centra Bankowości Biznesowej zajmowały się organizowaniem i rozwojem sieci oraz zmianą profilu działalności biznesowej i konsolidacją portfeli w związku z modyfikacją kryteriów segmentacyjnych. Rozpoczęto także działania marketingowe mające na celu rozpowszechnianie wśród obecnych i potencjalnych klientów informacji o nowych strukturach Banku i zakresie oferowanej współpracy.

Bankowość korporacyjna

Oferta dla klientów korporacyjnych obejmuje bogaty zestaw produktów kredytowych, począwszy od kredytów obrotowych po długoterminowe finansowanie na cele związane z ogólnym rozwojem, przejęciami innych podmiotów (wykupy lewarowane) i projektami inwestycyjnymi. Bank udostępnił klientom szeroki wybór produktów depozytowych, skarbowych i usług z zakresu zarządzania płynnością, w tym produkty umożliwiające zarządzanie ryzykiem walutowym i stopy procentowej, finansowanie transakcji handlu zagranicznego, cash pooling, obsługę płatności masowych, bankowość elektroniczną. We współpracy ze spółkami zależnymi, proponuje także usługi specjalistyczne, tj. brokerskie, zarządzanie kapitałem i aktywami, leasing oraz faktoring. W sieci oddziałów banku oferowane są specjalne pakiety promocyjne dla pracowników klientów korporacyjnych.

Strategia banku w zakresie finansowania klientów korporacyjnych przewiduje intensywne działania wspierające rozwój obecnych klientów oraz nawiązywanie relacji z kolejnymi przedsiębiorstwami posiadającymi solidną pozycję rynkową i atrakcyjną strategię biznesową. W związku z pogarszającą się sytuacją makroekonomiczną, w 2009 roku prowadzono ostrożną politykę kredytową, koncentrując się na finansowaniu współpracujących z bankiem przedsiębiorstw o bardzo dobrej kondycji finansowej oraz wybranych najbezpieczniejszych projektów. Podejście to umożliwiło utrzymanie dobrej jakości portfela należności.

2.4. Bankowość Inwestycyjna

Działalność doradcza

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. – wspólnie z Domem Maklerskim BZ WBK S.A. – pełnił rolę doradcy w następujących ofertach akcji:

- wtórna oferta publiczna akcji serii G spółki PBG S.A. o wartości 190 mln zł, przeprowadzona w ramach podniesienia kapitału,
- oferta prywatna akcji spółki Tesgas S.A. o wartości 9 mln zł, przeprowadzona w ramach podniesienia kapitału (akcje przeznaczone do obrotu na alternatywnym rynku NewConnect).

Ponadto – wraz z Domem Maklerskim BZ WBK S.A. – Bank został wybrany przez Polskie Koleje Państwowe jako doradca (w konsorcjum z McKinsey & Company oraz Kancelarią Weil Gotshal & Manges) w procesie restrukturyzacji i prywatyzacji spółki przewozów towarowych PKP Cargo.

Bank wykonywał także prace analityczne i doradcze na rzecz swoich klientów dotyczące ofert publicznych, fuzji i przejęć, w tym świadczył usługi doradztwa finansowego dla następujących spółek:

- Nafta Polska S.A. (w ramach konsorcjum doradców utworzonego wspólnie z Raiffeisen Investment AG, Raiffeisen Investment Polska oraz Lazard & Co. Limited) w procesie sprzedaży pakietów spółek Ciech S.A., Zakładów Azotowych Tarnów S.A. oraz ZAK S.A.;
- Petrobaltic S.A. – wycena grupy kapitałowej na potrzeby wniesienia przez Skarb Państwa aportem 30-procentowego pakietu akcji Petrobaltic S.A. do spółki Lotos S.A.

Obsługa emisji instrumentów dłużnych

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. przygotował aranżowane emisje nieskarbowych papierów dłużnych dla 9 podmiotów o łącznej wartości 405,6 mln zł. Zostały one objęte przez podmioty wskazane przez emitentów. Na zlecenie klienta korporacyjnego przeprowadzono emisję obligacji na kwotę 14 mln zł w ramach organizowanego przez Bank programu emisji o wartości maksymalnej 15 mln zł.

Wartość umów zawartych w 2009 roku w sprawie obsługi emisji nieskarbowych papierów dłużnych wyniosła 205,5 mln zł.

Zarządzanie portfelami akcji i udziałów

Celem opłacenia podwyższenia kapitału w spółce BZ WBK Finanse Sp. z o.o., w lutym 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. wniósł aportem do spółki wszystkie posiadane akcje BZ WBK Leasing S.A. oraz udziały w BZ WBK Faktor Sp. z o.o., a w marcu wszystkie posiadane akcje BZ WBK Finanse & Leasing S.A. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy w maju 2009 roku.

W marcu 2009 roku Bank zbył wszystkie posiadane akcje MTS-CeTO S.A. (100 800 szt.). Łączny zysk z tej transakcji ukształtował się na poziomie 0,3 mln zł.

W maju 2009 roku Bank objął 122 imienne akcje zwykłe nowej emisji (seria F) spółki Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (funkcjonującej od 1 czerwca 2009 roku pod nazwą Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.) o jednostkowej wartości nominalnej 2 000 zł i cenie emisyjnej 20 000 zł. W związku z kolejną emisją akcji spółki Aviva TUO S.A., Bank złożył w czerwcu zapis na 123 akcje imienne zwykłe serii H i dokonał ich opłacenia. Wartość nominalna jednej akcji wynosiła 2 000 zł, a cena emisyjna 20 000 zł. Podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy w KRS w III kwartale 2009 roku. Udział Banku w kapitale zakładowym spółki pozostał na dotychczasowym poziomie tj. 10%.

W czerwcu Bank zbył wszystkie posiadane akcje MasterCard Inc. (2 797 szt.), realizując zysk 1,5 mln zł.

We wrześniu 2009 roku sprzedano 19 142 akcje VISA Inc. po cenie 70,735 USD za akcję. Łączny zysk z tej transakcji wyniósł 1,5 mln zł.

2.5. Skarb

W 2009 roku, mimo trudnych warunków zewnętrznych, osiągnięto bardzo dobre wyniki z działalności Banku w zakresie operacji skarbowych, a zwłaszcza transakcji wykonywanych na rynku hurtowym.

Międzybankowe transakcje hurtowe wygenerowały znaczny dochód, głównie w wyniku zajęcia przez Bank strategicznych pozycji w oczekiwaniu na spadek stóp procentowych w Polsce. Realizacji tych dochodów sprzyjała długa seria obniżek stóp procentowych. Ponadto operacje prowadzone przez Skarb na własny rachunek, zarówno walutowe, jak i na stopę procentową – mimo znacznej zmienności rynków – przyniosły wyjątkowo wysokie i równomierne zyski.

Centra usługowe Skarbu prowadziły aktywną działalność biznesową wbrew spowolnieniu gospodarczemu, które dotknęło również klientów Banku. Kierując się zasadami ostrożnej wyceny, Bank wprowadził odpowiednie korekty do wartości godziwej kontraktów walutowych z klientami, którzy mieli problemy z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań na początku 2009 roku. Od drugiego kwartału 2009 roku obserwowano jednak ciągłą poprawę jakości portfela ekspozycji wobec klientów, na co korzystny wpływ miała stabilizacja i umocnienie kursu złotego oraz lepsze perspektywy handlowe klientów. Pod koniec 2009 roku, centra usługowe Skarbu zostały zreorganizowane w celu ich lepszego dostosowania do nowego modelu Bankowości Biznesowej. Powinno się to przyczynić do poprawy obsługi dotychczasowych klientów oraz zwiększyć zdolność Banku do pozyskiwania nowych klientów.

Odpowiedzialność za bieżące zarządzanie płynnością w ramach bilansu Grupy spoczywa na Pionie Skarbu. Dostęp do finansowania w walutach obcych, który w I kwartale roku był znacznie utrudniony, zwiększył się w II półroczu. Niemniej jednak warunki rynkowe są nadal zmienne i wymagają utrzymania konserwatywnego nastawienia w procesie zarządzania strukturą bilansu. Relacja kredytów do depozytów na poziomie 84% według stanu na koniec 2009 roku oraz fakt zbudowania znacznego portfela polskich obligacji skarbowych o dobrym ratingu, świadczą o kontynuacji konserwatywnego podejścia do finansowania własnej działalności i pozycji płynnościowej, co – w razie problemów z płynnością – umożliwi realizację planu awaryjnego.

2.6. Usługi elektroniczne na rzecz instytucji finansowych

Bank Zachodni WBK S.A. jest jednym z największych w skali kraju dostawców usług dla banków i instytucji finansowych w zakresie realizacji płatności, usług gotówkowych, wydawnictwa i obsługi kart płatniczych oraz obsługi urządzeń bankomatowych. Korzystając z własnych doświadczeń, Bank dostosowuje produkty i funkcjonalności do indywidualnych potrzeb swoich klientów. Proponuje i wdraża nowatorskie na rynku rozwiązania, w tym technologie spełniające wymagania organizacji płatniczych (MasterCard, Visa) oraz SEPA. Zapewnia swoim partnerom nowoczesną infrastrukturę informatyczną

oraz dostęp do informacji o transakcjach w czasie rzeczywistym, a także wysoką jakość i bezpieczeństwo usług personalizacji kart z paskiem i procesorem, potwierdzoną przez procesy certyfikacyjne organizacji płatniczych.

Dzięki skutecznym działaniom akwizycyjnym, sukcesywnie wzrasta skala działalności Banku Zachodniego WBK w zakresie usług kartowych i bankomatowych na rzecz instytucji finansowych. W 2009 roku podpisano umowy z kolejnymi partnerami w sprawie udostępnienia sieci bankomatów Banku Zachodniego WBK S.A. i obsługi kart, w tym również zbliżeniowych. Wprowadzono ponadto nową usługę polegającą na pośrednictwie w zakupie kart dla współpracujących z Bankiem instytucji, która optymalizuje koszty realizowanych transakcji.

Na koniec grudnia 2009 roku Bank Zachodni WBK utrzymywał relacje biznesowe z ponad 20 bankami i instytucjami finansowymi, obsługiwał 3,7 mln obcych kart oraz sieć złożoną z ok. 1 300 bankomatów innych instytucji.

2.7. Rozliczenia zagraniczne

Usługi płatnicze

Polecenia wypłaty w obrocie zagranicznym

W marcu 2009 roku Bank Zachodni WBK włączył przelewy pilne i ekspresowe w złotych do oferty poleceń wypłaty. Obecnie szybki przelew można zrealizować w EUR, USD, GBP oraz w złotych.

W lipcu 2009 roku Bank dołączył do paneuropejskiego systemu płatniczego SEPA (Single Euro Payments Area), dzięki czemu może odbierać komunikaty płatnicze na rzecz klientów własnych i banków trzecich, dla których jest pośrednikiem (w ramach krajowych rozliczeń systemu Euroelixir). Tak jak w przypadku standardowych poleceń wypłaty, Bank Zachodni WBK nie pobiera opłat za rozliczanie płatności SEPA przychodzących na rachunki własnej bazy klientów, czym wyróżnia się na tle banków konkurencyjnych.

Uwzględniając potrzeby innych banków oraz własnych klientów wysyłających masowo płatności w EUR, Bank wdrożył rozwiązanie umożliwiające wysyłkę przelewów SEPA poprzez kanał BTP (Bezpieczny Transfer Plików) na zasadach analogicznych do przyjętych w procesie rozliczania Masowych Poleceń Uznania. Uruchomiono także projekty mające na celu realizację wychodzących płatności SEPA w kanałach elektronicznych (BZWBK24 i Minibank24) i oddziałach Banku.

Dzięki ciągłemu usprawnianiu procesu rozliczeń, generowane przez Bank komunikaty płatnicze od wielu lat cechuje bardzo wysoka jakość, co ogranicza koszty obsługi. Potwierdzeniem wysokiego poziomu organizacji procesów związanych z realizacją płatności zagranicznych i jakości obsługi klientów jest umieszczenie i utrzymywanie Banku na liście instytucji spełniających międzynarodową normę ISO 9001:2000 w zakresie poleceń wypłaty w obrocie dewizowym. Dodatkowym dowodem są regularnie przyznawane nagrody od głównych korespondentów w EUR oraz USD za wysoki stopień wskaźnika STP (Straight Through Processing) komunikatów SWIFT.

Western Union

Bank kontynuuje realizację przekazów Western Union, oferując usługę w sieci oddziałów oraz subagentów. Na koniec 2009 roku Bank współpracował z 43 agentami, którzy łącznie posiadali 109 placówek.

W październiku uruchomiono specjalną stronę internetową (www.westernunion.bzwbk.pl) służącą promocji Banku Zachodniego WBK jako agenta Western Union.

Na początku grudnia 2009 roku dla klientów korzystających z przekazów Western Union wprowadzony został program lojalnościowy funkcjonujący w oparciu o kartę pre-paid dedykowaną klientom Western Union.

Wpłaty gotówkowe na rachunki w Banku Zachodnim WBK

Oferta Banku obejmuje m.in. usługi sieci agentów zagranicznych (z Wielkiej Brytanii, Irlandii i Holandii) w zakresie przyjmowania i realizacji przekazów gotówkowych na rachunki zlotowe w Polsce.

W maju 2009 roku Bank wdrożył usługę Transcash, czyli realizację tanich przelewów z Wielkiej Brytanii do Polski. Umożliwia ona przesyłanie pieniędzy z brytyjskich urzędów pocztowych na konto zlotówkowe lub walutowe w Banku Zachodnim WBK przy użyciu specjalnych blankietów dostarczanych klientom pocztą na zamówienie złożone przez Infolinię.

Finansowanie handlu zagranicznego

Bank Zachodni WBK oferuje szeroki wachlarz produktów i usług z zakresu rozliczania i finansowania transakcji handlu zagranicznego. Posiada doskonale rozwiniętą sieć banków współpracujących, co pozwala na sprawną i efektywną kosztowo realizację transakcji. Oferta cenowa Banku Zachodniego WBK pozostaje konkurencyjna szczególnie w zakresie transakcji dokumentowych oraz rozliczania czeków w obrocie zagranicznym.

Stałe doskonalenie i nowocześnieńcie procesu realizacji transakcji pozwala na utrzymanie wysokiego poziomu zadowolenia klientów. Potwierdzeniem dbałości o najwyższe standardy obsługi jest certyfikowany System Zarządzania (ISO 9001:2000), obejmujący procesy obsługi transakcji dokumentowych i czeków.

W związku ze światowym kryzysem gospodarczym, w 2009 roku nastąpił spadek obrotów z tytułu transakcji dokumentowych o 22%. Mimo niesprzyjających warunków zewnętrznych dla rozwoju handlu zagranicznego, odnotowano wzrost wartości inkas eksportowych o 44% oraz czeków przyjętych do rozliczenia w formie rozrachunku z regresem o 31%.

3. Rozwój kanałów dystrybucji Banku Zachodniego WBK S.A.

Tradycyjne i specjalistyczne kanały dystrybucji

Sieć oddziałów

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. uruchomił jedenaście nowych oddziałów, cztery zlikwidował, a siedmiu innym zmienił lokalizację. W konsekwencji tych działań, na dzień 31 grudnia 2009 roku dysponował siecią 512 oddziałów. Plusuje to Bank na trzecim miejscu w kraju pod względem wielkości sieci.

W efekcie dynamicznej ekspansji prowadzonej w latach 2007–2008, sieć oddziałów Banku obejmuje wszystkie województwa kraju. Największa koncentracja placówek znajduje się w Wielkopolsce, na Dolnym i Górnym Śląsku, na Mazowszu oraz w dużych ośrodkach miejskich w pozostałych regionach kraju. W minionym roku proces rozwoju realizowany był głównie na terenie aglomeracji warszawskiej, w Krakowie i województwie łódzkim. Trwa proces inwestycyjny, którego celem jest uruchomienie kilku kolejnych placówek w 2010 roku.

W 2009 roku w kilkudziesięciu oddziałach Banku przeprowadzono modernizację w celu poprawy warunków obsługi klientów oraz utworzenia stanowisk do obsługi wybranych grup klientów. Kontynuowano też działania mające na celu nowocześnieńcie infrastruktury, m.in. rozpoczęto instalacje nowoczesnych urządzeń optymalizujących obsługę kasową.

W minionym roku Bank zakończył dwa pierwsze etapy wdrożeń programu strategicznego Zintegrowane Środowisko Oddziałowe (tzw. Nowy Front-End Oddziałowy) w całej sieci placówek. Celem programu jest dostarczenie pracownikom oddziałów zintegrowanej platformy informatycznej, która zastąpi kilka obecnie wykorzystywanych systemów i usprawni obsługę klienta. Nowa aplikacja będzie wspierała procesy CRM, sprzedaży, obsługi produktów, skoringu i wiele innych. Zrealizowane przez Bank dwa pierwsze etapy wdrożeń objęły funkcjonalność związaną z jakością informacji o kliencie oraz kredytowaniem małych i średnich przedsiębiorstw.

Integracja Sprzedaży Mobilnej z siecią oddziałową

W ramach projektu Integracja Międzykanałowa, w 2009 roku Doradcy Finansowi tworzący struktury Sprzedaży Mobilnej zostali przydzieleni do współpracy z oddziałami i włączeni w procesy sprzedażowe tych jednostek.

Głównym adresatem działań Sprzedaży Mobilnej pozostają klienci zewnętrzni, pozyskiwani w toku spotkań indywidualnych i grupowych. Doradcy Finansowi obsługują też zgłoszenia klientów ze stron internetowych Banku. Sprzedaż zamykana jest w oddziale, który przejmuje relację z nowym klientem. W 2009 roku oferta produktowa dostępna w kanale Sprzedaży Mobilnej została rozszerzona i obecnie obejmuje kredyt gotówkowy, kartę kredytową, konta osobiste, limit w koncie osobistym, konto oszczędnościowe, biznes pakiety oraz kredytowanie małych i średnich przedsiębiorstw.

Na koniec grudnia 2009 roku w strukturach Banku funkcjonowało 200 Doradców Finansowych.

Private Banking

Private Banking to kanał sprzedaży zorientowany na potrzeby klientów posiadających aktywa płynne o znacznej wartości. Biura Private Banking działają w Warszawie, Poznaniu i Wrocławiu. Obsługa klientów prowadzona jest przez dwuosobowe zespoły specjalistów, często poza siedzibą Banku. Jest to kanał dystrybucji specjalizujący się w sprzedaży produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych. W ofercie inwestycyjnej ważną rolę odgrywają produkty strukturyzowane – zarówno Banku, jak i innych instytucji finansowych – oferowane wybranym klientom. Drugim kluczowym produktem jest parasol funduszy luksemburskich, które dają klientowi możliwość inwestowania w fundusze zamknięte na konkurencyjnych warunkach cenowych w porównaniu z ofertą dostępną na rynku. Zakres usług Private Banking obejmuje ponadto zindywidualizowane rozwiązania inwestycyjne i finansowanie. Do dyspozycji klientów Private Banking oddano specjalną platformę informatyczną umożliwiającą pasywny dostęp do utrzymywanego portfela inwestycyjnego.

Personal Banking

Pozostali zamożni klienci objęci są obsługą Personal Banking. W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. wprowadził nowy model Personal Banking w celu objęcia zindywidualizowaną obsługą – w ramach struktur oddziałowych – możliwie największej populacji klientów VIP. Rozwinięto sieć doradców VIP oraz rozszerzono ich obszar działania o placówki podlegające zatrudniającym ich oddziałom. Zmodyfikowano również system motywacyjny i informacji zarządczej wspierający efektywność pracy doradców VIP w zakresie jakości obsługi i budowania relacji z klientami. Rozwinięto ponadto ofertę produktową dla klientów VIP, uwzględniając możliwość zastosowania indywidualnych rozwiązań inwestycyjnych dywersyfikujących ryzyko portfela oszczędności klientów.

Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Na początku 2009 roku funkcjonujący w strukturach Banku model obsługi przedsiębiorstw został zreorganizowany i rozbudowany.

Liczba Centrów Bankowości Biznesowej wzrosła do 15 jednostek rozmieszczonych w najważniejszych ośrodkach gospodarczych kraju (8 Centrów Biznesowych na dzień 31 grudnia 2008 roku). Zadaniem centrów jest kompleksowa obsługa klientów biznesowych, w tym zapewnienie sprawnego procesu kredytowego w oparciu o wysoko wykwalifikowane i wyposażone w odpowiednie kompetencje kadry.

Klienci korporacyjni znajdują się pod opieką wyspecjalizowanych Centrów Bankowości Korporacyjnej w Warszawie, Poznaniu i Wrocławiu. W Centrum warszawskim działają dodatkowo departamenty zajmujące się przygotowaniem indywidualnych rozwiązań dla klientów w ramach finansowania strukturyzowanego.

Centra Bankowości Korporacyjnej, podobnie jak Centra Bankowości Biznesowej, prowadzą działalność w oparciu o przyjęty w Banku model CRM (Zarządzania Relacjami z Klientami), w ramach którego wyznaczony dla danego klienta opiekun nadzoruje jego proces kredytowy oraz odpowiada za obsługę w pozostałych obszarach współpracy.

Elektroniczne kanały dystrybucji

BZWBK24

Serwis transakcyjny BZWBK24 zmierza w kierunku wielofunkcyjnego „wirtualnego oddziału” i nabiera coraz większego znaczenia jako kanał dystrybucji produktów i usług Banku. Jego funkcjonalność obejmuje m.in. zakładanie kont oszczędnościowych i lokat, otwieranie rejestrów funduszy Arka, uzyskiwanie informacji o limitach kredytowych dostępnych w ramach uproszczonej procedury wnioskowania o kredyt, a także możliwość doładowania telefonów GSM i obsługi kart debetowych.

Bank zapewnia najwyższy poziom bezpieczeństwa usług elektronicznych dzięki autoryzacji transakcji z wykorzystaniem usługi smsKod lub tokena oraz logowania do BZWBK24 przy użyciu hasła maskowanego. Dodatkowo, klienci mają możliwość monitorowania adresów IP, z których wykonywane są logowania do systemu BZWBK24 oraz zabezpieczenia internetowych transakcji kartowych w technologii 3D-Secure (potwierdzanie płatności przy użyciu tokena lub SmsKodu).

W styczniu 2009 roku wdrożona została umowa ramowa na usługi bankowości elektronicznej („Umowa usług bankowości elektronicznej”), która umożliwiła użytkownikom BZWBK24 zawieranie umów na wybrane produkty bankowe przez Internet bez konieczności wizyty w oddziale. Rozwiązanie to stanowi podstawę procesu automatycznej sprzedaży w nowym serwisie transakcyjnym BZWBK24 dostępnym dla użytkowników od października 2009 roku.

Nowa wersja serwisu transakcyjnego umożliwia zakup produktów bankowych w formule „na klik” (bez podpisywania i odsyłania dokumentów bankowych), usprawnia zarządzanie osobistymi danymi oraz dostarcza klientom informacji, np. o kartach kredytowych lub harmonogramie spłat kredytów. Bank poprawił szatę graficzną i ergonomię serwisu, a także wzmocnił zabezpieczenia i zoptymalizował proces składania dyspozycji. Zastosowane rozwiązania uwzględniają pomysły i uwagi klientów, którzy zgłaszali je przez serwis „Bank pomysłów”. Zgodnie z założonym planem, migracja wszystkich klientów do nowej wersji serwisu BZWBK24 zostanie przeprowadzona do połowy 2010 roku.

Nowa aplikacja stanowi ważną platformę komunikacji z klientem. Umożliwia kierowanie spersonalizowanych informacji do użytkowników, realizację przedsięwzięć z zakresu sprzedaży związanej oraz pogłębianie współpracy w pozostałych obszarach. W 2009 roku narzędzia dostępne w ramach serwisu BZWBK24 wykorzystywane były w kampaniach mających

na celu promocję kredytów dla wybranych grup klientów, ochronę bazy depozytowej oraz aktywizowanie klientów w zakresie transakcji kartowych, elektronicznych oraz doładowań telefonów GSM.

Centrum Sprzedaży Telefonicznej i Elektronicznej

Centrum Sprzedaży Telefonicznej i Elektronicznej (CSTiE) prowadzi sprzedaż bezpośrednią głównie w formie aktywnych kampanii sprzedażowych, realizując cele związane z CRM i sprzedażą typu cross-selling. W 2009 roku przedmiotem takich kampanii były karty kredytowe, kredyty gotówkowe i limity kredytowe w kontaktach osobistych, konta osobiste, ubezpieczenia oraz produkty dla małych i średnich firm. Produkty oferowane były w kilku trybach: sprzedaż w ramach infolinii, sprzedaż internetowa oraz cross-selling i up-selling w ramach obsługi klienta. Sprzedaż produktu realizowana z inicjatywy CSTiE lub na wniosek interentowy klienta finalizowana jest w wybranym przez klienta oddziale Banku Zachodniego WBK S.A. lub przy pomocy kuriera.

W ramach rozwoju bankowości bezpośredniej, w 2009 roku wdrożone zostały inicjatywy optymalizujące proces sprzedaży w trakcie realizacji kontaktu z klientem. Wdrożono też nowe narzędzia (m.in. kanał SMS i chat) służące aktywizacji dotychczasowych klientów oraz pozyskiwaniu nowych.

Bankomaty

Bank Zachodni WBK S.A. dysponuje szeroką siecią bankomatów rozmieszczonych w dogodnych dla klientów i często odwiedzanych miejscach. Na dzień 31 grudnia 2009 roku składały się na nią 1 042 urządzenia, co w skali roku oznacza przyrost o 38 sztuk. Wszystkie bankomaty spełniały wymogi techniczne standardu obsługi kart mikroprocesorowych EMV (Europay, Mastercard, Visa).

W sierpniu 2009 roku w całej sieci bankomatów zakończono wdrożenie nowatorskiej w Polsce usługi dynamicznego przewalutowania (Dynamic Currency Conversion). Jest to opcja przeznaczona dla klientów banków trzecich pobierających środki z rachunków prowadzonych w GBP, EUR lub USD, która pozwala na natychmiastowe przewalutowanie wypłacanej kwoty z podaniem informacji o zastosowanym kursie i kwocie obciążenia.

We wrześniu 2009 roku zakończyło się wdrożenie najnowszej wersji oprogramowania bankomatowego, umożliwiającego implementację nowych usług oraz zwiększenie bezpieczeństwa transakcji w bankomatach. We wszystkich urządzeniach uruchomiono usługę RKL (Remote Key Loading), eliminując dotychczasowe, ręczne procedury ładowania kluczy szyfrujących do bankomatów. Pozwala to na zdalną i szybką wymianę kluczy, podnosi bezpieczeństwo i zmniejsza pracochłonność obsługi. Ponadto, zainstalowano 350 zestawów urządzeń antyskimingowych, a w sejfach części bankomatów uruchomiono zarządzane centralnie zamki szyfrowe. Przeprowadzone w trakcie minionego roku audyty potwierdziły przyznane Bankowi certyfikaty jakości dla sieci bankomatów.

Zewnętrzne kanały dystrybucji

Sieć placówek partnerskich Bank Zachodni WBK Partner

Na koniec grudnia 2009 roku sieć placówek agencyjnych Banku Zachodniego WBK liczyła 89 jednostek w porównaniu z 56 funkcjonującymi w analogicznym okresie poprzedniego roku. W celu zwiększenia atrakcyjności punktów agencyjnych dla klientów i wzmocnienia ich pozycji na rynku lokalnym, Zarząd Banku podjął decyzję o wsparciu ich swoją marką poprzez zmianę nazwy „minibank” na „Bank Zachodni WBK Partner”. Proces „rebrandingu” rozpoczął się w listopadzie 2008 roku i objął całą sieć na początku kwietnia 2009 roku.

4. Rozwój działalności spółek zależnych Banku Zachodniego WBK S.A.

Dom Maklerski BZ WBK S.A.

W styczniu i lutym 2009 roku obserwowano głębokie spadki cen akcji, po których w marcu nastąpiła fala wzrostów, utrzymująca się do końca roku. W tych warunkach, całkowite roczne obroty na giełdowym rynku akcji wzrosły o 7,2% r/r.

W tym samym tempie co rynek rosty obroty akcjami Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. (+7,1% r/r) i po czterech kwartałach 2009 roku osiągnęły wartość 39,1 mld zł. Rezultat ten pozwolił spółce zachować udział w rynku na poziomie 11% oraz awansować na drugą pozycję w kraju.

W 2009 roku Dom Maklerski BZ WBK przeprowadził na rynku wtórnym plasowanie akcji Pekao S.A. należących do LOT (wartość oferty 127 mln zł) oraz akcji Banku Zachodniego WBK S.A. (wartość oferty 170 mln zł) i spółki Cersanit (wartość oferty 45 mln zł) będących własnością Skarbu Państwa.

Na rynku kontraktów terminowych, który jest drugim co do ważności rynkiem giełdowym w Polsce, Dom Maklerski BZ WBK pośredniczył w zawarciu 3 355 tys. kontraktów. W porównaniu z 2008 rokiem, wolumen ten jest wyższy o 18% i zapewnia spółce trzecią pozycję w kraju oraz udział w rynku w wysokości 12,5% (+0,85 p.p. r/r). Wzrost udziału w rynku kontraktów terminowych to m.in. efekt zwiększenia atrakcyjności oferty spółki i obniżenia stawek prowizyjnych.

W minionym roku Dom Maklerski BZ WBK zaoferował klientom nowe obligacje strukturyzowane: Platinum, Platinum+, Nowa Era, Infrastruktura+, Nowa Infrastruktura+, WIG20 Profit, WIG20 Profit 2, WIG20 Profit3 oraz TOP 5 Profit. Łączna wartość sprzedaży obligacji wyniosła ponad 320 mln zł. Dom Maklerski BZ WBK przeprowadził ponadto 3 oferty sprzedaży spółek (PBG, Kopex, Tesgas) na rynku pierwotnym w funkcji oferującego (pozyskując 356 mln zł) oraz 4 oferty (Aplisens, Delko, Bogdanka, PGE) jako uczestnik konsorcjum dystrybucyjnego (pozyskując 110 mln zł). Ponadto pełnił funkcję przyjmującego zapisy dla 16 ofert sprzedaży akcji spółek z prawem

Placówki partnerskie zapewniają klientom dostęp do coraz szerszej gamy produktów i usług bankowych. W 2009 roku ich oferta została rozszerzona o standardowy kredyt gotówkowy, lokaty dla osób fizycznych, karty kredytowe, konta osobiste (tj. BZWBK24, BZWBK24 Prestiż, Konto<30, Konto Wydajesz i Zarabiasz, Konto Aktywni 50+, Konto na Obcasach) oraz usługi bankowości elektronicznej. Dodatkowo, placówki pośredniczą w obsłudze wpłat gotówkowych (w tym transferów Western Union) oraz w sprzedaży kredytów hipotecznych i firmowych. Bank zamierza utrzymać tempo rozwoju sieci tych placówek.

poboru (najistotniejsza z nich to oferta PKO BP z wartością pozyskanych środków na poziomie 92 mln zł).

W 2009 roku Dom Maklerski BZ WBK utrzymał pierwszą pozycję pod względem liczby animowanych akcji w funkcji animatora emitenta (50), a w funkcji animatora rynku zajął drugą pozycję (41). Pod względem wartości obrotów zajął trzecie miejsce jako animator na giełdowym rynku akcji (czwarte miejsce w 2008 roku), a na rynku terminowym utrzymał dotychczasową czwartą pozycję.

W 2009 roku Dom Maklerski BZ WBK obsłużył ponad 97% wartości obrotu swoich klientów indywidualnych na rynku kasowym i 99% na rynku terminowym warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych przez kanały zdalne, tj. głównie przez Internet i uzupełniająco przez telefon.

Według rankingu domów maklerskich („Forbes” 10/2009), sporządzonego na podstawie ankiet wypełnionych przez TFI i OFE, Dom Maklerski BZ WBK uzyskał w 2009 roku drugą pozycję pod względem jakości obsługi klientów instytucjonalnych.

BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Marzec 2009 roku przyniósł odwrócenie trendu spadkowego na światowych rynkach akcji oraz pierwszy od 15 miesięcy wzrost wartości aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W trakcie kolejnych miesięcy sytuacja sukcesywnie się poprawiała i na koniec grudnia 2009 roku aktywa netto pod zarządzaniem spółki osiągnęły wartość 10 497,6 mln zł, przekraczając stan sprzed 12 miesięcy o 25,3%. Zgromadzone aktywa zapewniły spółce udział w rynku funduszy inwestycyjnych na poziomie 11,2% (11,3% na koniec grudnia 2008 roku) oraz drugą pozycję w kraju.

W 2009 roku największym zainteresowaniem klientów cieszyły się fundusze akcyjne, a zwłaszcza fundusz Arka BZ WBK Akcji FIO, w którym ulokowanych zostało ponad 50% środków

wpłaconych w tym okresie do funduszy inwestycyjnych Arka i Lukas. W ciągu minionego roku zmieniła się także struktura aktywów. Odnotowano wzrost udziału otwartych funduszy akcyjnych, zrównoważonych i stabilnego wzrostu, które na koniec grudnia 2009 roku stanowiły 81% aktywów netto ogółem wobec 71% 12 miesięcy wcześniej.

W dniu 17 sierpnia 2009 roku BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych uruchomiło nowy program inwestycyjny „Moja Przyszłość”, który umożliwił długofalowe, systematyczne inwestowanie we wszystkie fundusze inwestycyjne Arka zgodnie z wybraną przez klienta strategią inwestycyjną. Produkt ten zastąpił program „Pewna Emerytura”.

We współpracy z firmą Wola Info spółka wdrożyła system Eden Bis, tj. aplikację odpowiedzialną za import i sprawdzanie poprawności danych klientów pochodzących od agenta transferowego, raportowanie i symulację zleceń. Uruchomienie operacyjne nastąpiło w kwietniu 2009 roku. Nowe narzędzie posiada szeroką funkcjonalność analityczną i wspiera działania towarzystwa w zakresie doskonalenia jakości obsługi klientów.

Podobnie jak w latach poprzednich, w 2009 roku BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych osiągało znakomite efekty zarządzania funduszami, obejmując wielokrotnie pozycję lidera w rankingach towarzystw funduszy inwestycyjnych publikowanych m.in. przez „Gazetę Giełdy Parkiet” i „Gazetę Prawną”. W rankingu podsumowującym 2009 rok, spośród profesjonalistów zarządzających funduszami inwestycyjnymi „Puls Biznesu” (z dnia 7 stycznia 2010 roku) najwyższą ocenę zarządzającego funduszem Arka BZ WBK Środkowej i Wschodniej Europy FIO (roczna stopa wzrostu 86,8%), a za najlepszego fundusz roku uznał fundusz Arka BZ WBK Rozwoju Nowej Europy FIO (roczna stopa wzrostu 91%).

BZ WBK AIB Asset Management S.A.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku wartość aktywów zgromadzonych w portfelach indywidualnych zarządzanych przez BZ WBK AIB Asset Management S.A. wyniosła 1 939,6 mln zł, co oznacza wzrost o 31% w skali roku. Zmiany w wielkości i strukturze bazy aktywów są odzwierciedleniem rozwoju sytuacji na rynkach kapitałowych. W porównaniu z końcem grudnia 2008 roku, w strukturze portfeli zwiększyło się znacząco zaangażowanie aktywów w strategię akcyjne. Jednocześnie zmniejszył się ich udział w portfelach stabilnego wzrostu.

BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

W 2009 roku spółka kontynuowała działalność w zakresie budowania portfela inwestycji własnych oraz poszukiwania inwestorów zainteresowanych nabyciem posiadanych przez nią akcji i udziałów.

W dniu 6 stycznia 2009 roku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) zadebiutowała spółka Centrum Klima S.A., która jako druga w historii zmieniła rynek notowań, przenosząc się z rynku alternatywnego NewConnect na główny parkiet GPW. Zmiana rynku jest zgodna ze strategią rozwoju kapitałowego spółki.

W dniu 9 lutego 2009 roku Zarząd Krynicki Recykling S.A. poinformował o rejestracji przez Sąd Okręgowy w Olsztynie podwyższenia kapitału zakładowego spółki w związku z emisją 3 076 852 akcji zwykłych na okaziciela serii D, które zostały objęte przez BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. W efekcie, podmiot zależny Banku Zachodniego WBK S.A. stał się znaczącym akcjonariuszem (30,37%) Krynicki Recykling S.A. – spółki zajmującej się pozyskiwaniem i uzdatnianiem stłuczki szklanej. Inwestycja została przeprowadzona w ramach budowy portfela inwestycji kapitałowych o charakterze pre-IPO (spółki przed publicznym debiutem giełdowym), który na dzień 31 grudnia 2009 roku obejmował również pakiet akcji Centrum Klima S.A. (handel i produkcja urządzeń wentylacyjnych i klimatyzacyjnych) oraz Metrohouse S.A. (pośrednictwo w obrocie nieruchomościami).

BZ WBK Finanse Sp. z o.o.

W grudniu 2008 roku Bank utworzył nową spółkę zależną pod nazwą BZ WBK Finanse Sp. z o.o., w której objął wszystkie udziały. Spółka jest holdingiem finansowym, który powołano w celu scentralizowanego zarządzania spółkami zależnymi świadczącymi usługi w segmencie bankowości przedsiębiorstw: BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Faktor Sp. z o.o.

W I kwartale 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał podwyższenia kapitału zakładowego w spółce zależnej BZ WBK Finanse Sp. z o.o. Celem opłacenia podwyższenia kapitału, wniósł aportem do spółki wszystkie posiadane akcje BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz całość udziałów w BZ WBK Faktor Sp. z o.o. Przeniesienie własności ww. akcji i udziałów jest konsekwencją reorganizacji procesów zarządzania w ramach Grupy Kapitałowej.

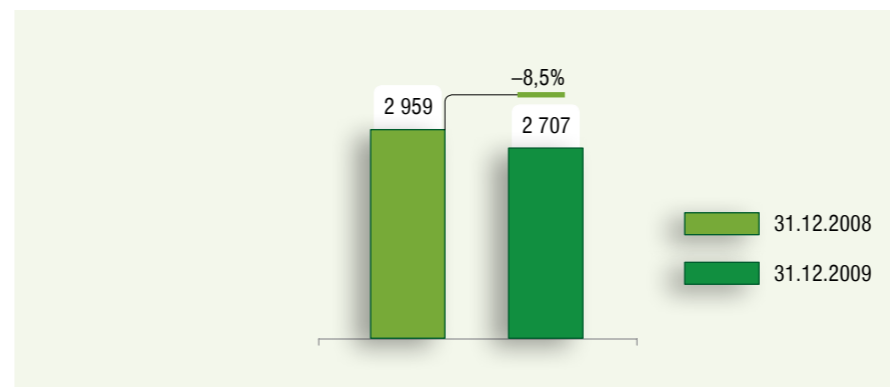
BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Leasing S.A.

Spółki leasingowe Banku Zachodniego WBK, tj. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Leasing S.A. oferują produkty finansujące szeroki zakres środków trwałych. Dzięki wsparciu kapitałowemu Banku, są także w stanie sprostać różnorodnym wyzwaniom rynku finansowania inwestycji.

Każda ze spółek specjalizuje się w finansowaniu odrębnych kategorii przedmiotowych. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. koncentruje się na leasingu maszyn i urządzeń, nieruchomości, komputerów i sprzętu biurowego dla przedsiębiorstw. Posiada też specjalną ofertę dla wybranych grup zawodowych. BZ WBK Leasing S.A. zajmuje się finansowaniem pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz klientów indywidualnych.

Ofertę finansowania obu spółek uzupełnia szeroka gama produktów ubezpieczeniowych udostępnianych klientom we współpracy z wiodącymi na rynku towarzystwami ubezpieczeń. W 2009 roku uzupełniono ją o kolejne produkty ubezpieczeniowe oferowane wspólnie z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Wielkopolska S.A. oraz Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A.

Należności Grupy Banku Zachodniego WBK z tytułu leasingu finansowego w mln zł



We wrześniu 2009 roku zarówno w BZ WBK Finanse & Leasing S.A. jak i w Banku Zachodnim WBK wdrożono do sprzedaży Hi-Tech Leasing – pionierski na rynku polskim produkt umożliwiający klientom korporacyjnym finansowanie specjalistycznego sprzętu IT oraz najnowszych rozwiązań technologicznych. Hi-Tech Leasing oferowany jest wspólnie z Commonwealth Bank of Australia/Equigroup.

W związku z niekorzystną sytuacją gospodarczą, w 2009 roku spółki skupiły się na podnoszeniu efektywności sprzedaży w istniejących kanałach dystrybucji (130 Doradców Leasingowych w 68 Biurach Regionalnych oraz pośrednictwo 500 placówek Banku Zachodniego WBK S.A.) i rozwijaniu kwalifikacji pracowników w zakresie jakości obsługi. Zrewidowały także procedury i procesy oceny ryzyka transakcji leasingowych, podnosząc bezpieczeństwo finansowania umów.

5. Działania na rzecz jakości obsługi

Program Doskonała Obsługa

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. kontynuowała w minionym roku realizację programu Doskonała Obsługa, którego celem jest wyróżnienie się na rynku bankowym i utrzymanie wysokiej pozycji pod względem jakości obsługi.

Program Doskonała Obsługa powstał w oparciu o badania satysfakcji i oczekiwania klientów. Celem Programu jest podejmowanie działań w celu przekraczania oczekiwań klientów w tych obszarach, które mają największy wpływ na lojalność klientów. Program obejmował 4 grupy celów na rok 2009: zapewnienie najwyższego standardu bezpośredniej obsługi klienta, skrócenie czasu oczekiwania na obsługę, uproszczenie procesów dostarczania kluczowych produktów oraz specjalne podejście do długoletnich klientów. W ramach tych celów realizowanych było kilkadziesiąt inicjatyw doskonalących i naprawczych, których efektywność monitoruje komitet sterujący.

Spółki BZ WBK Leasing S.A. i BZ WBK Finanse & Leasing S.A. uplasowały się na szóstą pozycję w kraju pod względem sprzedaży ogółem w 2009 roku (wg danych Związku Polskiego Leasingu). Wartość oddanych w leasing aktywów netto wyniosła 1 319,2 mln zł, co w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku oznacza spadek o 27% (przy spadku wartości całego rynku usług leasingowych o około 30% r/r). W minionym roku spółki leasingowe odnotowały niższą sprzedaż pojazdów oraz maszyn i urządzeń przy jednocześnie wysokim wzroście sprzedaży leasingu nieruchomości (+48% r/r). Osiągnięte wyniki sprzedaży są skorelowane z sytuacją makroekonomiczną, która wpłynęła niekorzystnie na poziom realizowanych w Polsce inwestycji.

BZ WBK Faktor Sp. z o.o.

BZ WBK Faktor Sp. z o.o. świadczy usługi faktoringu z regresem i bez regresu oraz faktoringu odwrotnego, zarówno w obrocie krajowym, jak i zagranicznym. Od maja 2009 roku spółka prowadzi działalność operacyjną, korzystając z nowego systemu faktoringowego Ebi Faktor.

Po wpływie spowolnienia gospodarczego, w 2009 roku polski rynek faktoringu odnotował spadek tempa wzrostu o około 9%. Podobnie kształtowała się dynamika obrotów spółki BZ WBK Faktor Sp. z o.o. Łączna wartość wierzytelności skupionych przez spółkę w 2009 roku wyniosła 1 659,4 mln zł i była niższa o 7% r/r. Zaangażowanie z tytułu udzielonego przez spółkę finansowania wyniosło 239,5 mln zł, co oznacza spadek o 23% r/r. Niższe obroty z tytułu faktoringu to efekt słabego popytu wewnętrznego oraz pogorszenia kondycji finansowej przedsiębiorstw.

„Standardy Obsługi+ : Bądź gotowy zrobić coś więcej”

W okresie od kwietnia do czerwca 2009 roku w sieci oddziałów Banku oraz w spółkach zależnych zostały wdrożone nowe „Standardy Obsługi+”. Istota nowych standardów zawarta jest w podtytule „Bądź gotowy zrobić coś więcej” i promuje zachowania polegające na osobistym zaangażowaniu w rozwiązanie sprawy klienta, oferowaniu mu więcej niż może oczekiwać i dbaniu o dobre doświadczenia klienta w sytuacjach trudnych. W oddziałach prowadzone są comiesięczne badania typu „mystery shopping”, a informacja zwrotna o wynikach badania przekazywana jest poszczególnym pracownikom.

Wskaźnik Satysfakcji Klientów (CSI)

W 2009 roku Bank Zachodni WBK uzyskał najwyższy w historii wskaźnik satysfakcji klientów (Customer Satisfaction Index). Indeks globalny CSI, obejmujący wszystkie badane atrybuty

jakości, wyniósł 89,2% i był wyższy niż wskaźniki konkurencji mierzone zgodnie z tą samą metodologią. Jednocześnie przekroczone zostały wartości dla celów zaplanowanych na podstawie CSI dla wszystkich obszarów będących przedmiotem Programu Doskonała Obsługa. Najbardziej spektakularne wartości osiągnięto w obszarze bezpośredniej obsługi klienta (indeks oddziaływalności), tj. 91,2%.

Pozycja w rankingach

W 2009 roku jakość obsługi Banku Zachodniego WBK była wysoko oceniana w niezależnych rankingach zewnętrznych (informacje szczegółowe w rozdz. X. „Nagrody i wyróżnienia”).

V. Zasoby ludzkie i kultura organizacji

1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Wielkość zatrudnienia

Według stanu na 31 grudnia 2009 roku zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosło 9 453 etatów i w ujęciu rocznym zmniejszyło się o 768 etatów. Spadek ten jest efektem decyzji Zarządu Banku o zamrożeniu zatrudnienia oraz niewypelnianiu wakatów powstających w wyniku naturalnych ruchów kadrowych. Podjęto ją pod wpływem niekorzystnej sytuacji ekonomicznej kraju i wynikającej stąd konieczności dostosowania zasobów Grupy (rozbudowanych w wyniku dynamicznego rozwoju struktur w latach 2007–2008) do nowych warunków funkcjonowania. Zmniejszenie zatrudnienia w ciągu 2009 roku to również efekt rozpoczętych wcześniej i niezależnych od koniunktury gospodarczej działań restrukturyzacyjnych związanych z postępującą centralizacją funkcji i procesów oraz zmian technologicznych.

Inicjatywy kadrowe

W 2009 roku działania Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi koncentrowały się na ograniczaniu kosztów pracowniczych, utrzymywaniu wysokich standardów w procesie realizacji polityki personalnej, wspieraniu pracy zespołowej i rozwoju harmonijnych relacji między pracownikami zgodnie z wartościami kultury korporacyjnej Grupy.

W związku z dążeniem najwyższego kierownictwa Banku Zachodniego WBK do zapewnienia maksymalnej ochrony miejsc pracy i zminimalizowania zwolnień, opracowano szereg rozwiązań ograniczających koszty pracownicze. Udostępniono m.in. możliwość skrócenia wymiaru godzin pracy, przerwę w karierze i bezpłatne urlopy. Instrumenty te były efektywnie wykorzystywane w zależności od preferencji pracowników i w zakresie dostosowanym do specyfiki poszczególnych jednostek organizacyjnych. W 2009 roku pozwoliły one osiągnąć znaczne oszczędności w zakresie kosztów pracowniczych bez konieczności uciekania się do zwolnień na większą skalę.

Wśród zadań postawionych kadrze kierowniczej w 2009 roku, priorytetem objęto działania na rzecz kształtowania odpowiedniej motywacji i zaangażowania pracowników oraz dbałość o wysoką jakość komunikacji w celu umożliwienia wszystkim zatrudnionym pełnego zrozumienia uwarunkowań wpływających na funkcjonowanie Grupy Kapitałowej i wzbudzenia w nich poczucia współuczestnictwa w ważnych sprawach organizacji. Aby zapewnić wysoką jakość zarządzania na wszystkich szczeblach, nowo mianowani menedżerowie odbywali specjalistyczne szkolenia przygotowujące ich do pełnienia

kierowniczych ról, w tym również w zakresie wspierania i rozwoju zasobów ludzkich.

Grupa kontynuuje proces Zarządzania Efektywnością Pracy (ZEP), który opiera się na metodzie zarządzania przez cele w trzech kluczowych obszarach wyników: biznes, obsługa klienta oraz praca zespołowa. Proces obejmuje planowanie indywidualnych celów, monitorowanie ich realizacji i ocenę wyników. Dzięki cyklicznym przeglądom wyników, pracownicy Grupy znają swoją rolę w realizacji strategii, otrzymują wsparcie oraz informację zwrotną na temat efektów swojej pracy. Na początku 2009 roku, na podstawie wyników analizy mocnych i słabych stron procesu ZEP, wdrożone zostały nowe narzędzia informatyczne wspierające i usprawniające jego realizację.

Szkolenia

Bank Zachodni WBK przykłada dużą wagę do doskonalenia umiejętności i kompetencji pracowników. Realizowane szkolenia są odpowiedzią na potrzeby biznesu i zgodne z priorytetami strategicznymi Banku. Spójność celów strategicznych i szkoleniowych zapewnia centralny proces planowania i koordynacji szkoleń, w którym aktywnie uczestniczą przedstawiciele bankowości oddziałowej i poszczególnych obszarów biznesu. Zintegrowany plan szkoleń ułatwia sprawną obsługę logistyczną oraz monitorowanie jakości i kosztów szkoleń.

W 2009 roku zdecydowaną większość projektów szkoleniowych skierowano do pracowników oddziałów, korzystając w szerokim zakresie z systemu „e-learning” (90% wszystkich szkoleń). Przeprowadzone szkolenia obejmowały m.in. następujące bloki tematyczne: produkty strategiczne, techniki sprzedaży, kredytowanie małych i średnich przedsiębiorstw, obsługa aplikacji i urządzeń w ramach wdrożeń nowego środowiska oddziałowego (Nowy Front End Oddziałowy). Bank wspierał ponadto rozwój kompetencji agentów w sieci placówek Bank Zachodni WBK Partner, organizując dla nich szkolenia adaptacyjne, produktowe i sprzedażowe.

W 2009 roku Bank przystąpił do realizacji dwóch projektów szkoleniowych z dofinansowaniem Europejskiego Funduszu Społecznego, które zaplanowano na lata 2009–2010. Oba projekty, tj. „Doradca BZ WBK – w kierunku doskonałej obsługi” oraz „Profesjonalna sprzedaż – program rozwoju kadr sprzedaży i obsługi klienta BZ WBK”, adresowane są do pracowników Bankowości Oddziałowej i mają na celu doskonalenie obsługi klienta.

Bank kontynuował inwestycje w rozwój umiejętności menedżerskich swoich liderów w ramach programu „Talent Management” (dla grupy wybranych dyrektorów oddziałów) oraz

„Liderzy Przyszłości” (przygotowanie wyróżniających się pracowników do objęcia stanowisk kierowniczych). Zgodnie ze strategią rozwoju przywództwa, realizował też programy adresowane do przedstawicieli poszczególnych szczebli kadry zarządzającej, w tym „Program Rozwojowy dla Menedżerów Mikrodziałów” i „Program dla Nowo Mianowanych Menedżerów”.

Łącznie, lista uczestników szkoleń i programów rozwojowych zorganizowanych w 2009 roku dla pracowników Banku Zachodniego WBK przekroczyła 130 tys. i była większa niż przed rokiem o 54%. Dzięki szerszemu wykorzystaniu trybu „e-learning” oraz zasobów wewnętrznych (np. ekspertów Banku) w procesie szkoleniowym, koszty szkoleń zostały zredukowane o 61% r/r.

Program motywacyjny „Akcje za wyniki”

W latach 2006–2008, Bank Zachodni WBK S.A. uruchamiał corocznie trzyletnie programy motywacyjne dla kluczowych pracowników Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK, umożliwiając im nabycie akcji Banku na preferencyjnych zasadach, pod warunkiem osiągnięcia odpowiednich wyników skonsolidowanych w latach objętych programem.

Wdrożone programy miały na celu zmotywowanie kluczowej kadry Banku oraz spółek zależnych do dalszej wyťažonej pracy i wzbudzenie w nich silnej identyfikacji z celami strategicznymi organizacji, zapewniając Grupie wysoką konkurencyjność i efektywność finansową w perspektywie długoterminowej oraz wzrost wartości inwestycji dla akcjonariuszy.

Dwie pierwsze edycje długoterminowego programu motywacyjnego „Akcje za wyniki” uprawniały uczestników (nie więcej

niż 100 osób) do nabycia obligacji z prawem pierwszeństwa, a w następnej kolejności do objęcia – po cenie nominalnej – akcji Banku wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału. Program Motywacyjny III przeznaczono dla kadry menedżerskiej w liczbie do 600 osób. Wraz z podpisaniem „Umowy uczestnictwa”, wybrani pracownicy uzyskali warunkowe prawo do objęcia określonej liczby akcji po cenie nominalnej. W przypadku wszystkich wdrożonych programów, warunkiem realizacji było osiągnięcie minimalnego progu skumulowanego wzrostu skonsolidowanego zysku netto przypadającego na jedną akcję (EPS) w ciągu 3 lat trwania każdego programu (2006–2008, 2007–2009, 2008–2010).

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

W ramach kontroli długoterminowego programu motywacyjnego „Akcje za Wyniki” prowadzony jest monitoring czy wystąpiły przesłanki powodujące utratę statusu uczestnika przez osoby włączone do programu. Na dzień 31 grudnia 2009 roku liczba praw przyznanych z tytułu drugiej i trzeciej edycji Programu motywacyjnego „Akcje za wyniki” wynosiła 341 701 w porównaniu z liczbą 361 200 według stanu na 31 grudnia 2008 roku.

Kodeks Etyki Biznesu uzupełniają szczegółowe polityki oraz procedury, które podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacjom. W ramach takich działań, w 2009 roku wprowadzono bardziej rygorystyczne zapisy dotyczące unikania konfliktu interesów.

Zachowania korporacyjne

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK przywiązuje dużą wagę do przestrzegania obowiązujących przepisów prawnych, regulacji wewnętrznych oraz najlepszych praktyk w każdym aspekcie swojej działalności.

Działania wzmacniające profesjonalne, zgodne z prawem i etyczne zachowania pracowników prowadzone są w trybie ciągłym. Szkolenie z etyki biznesu jest obowiązkowym elementem programu adaptacyjnego dla każdej nowo zatrudnionej osoby. Ponadto, w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego

WBK realizowany jest program ustawicznego kształcenia z zakresu zagadnień „compliance” (zgodność regulacji wewnętrznych i działań z regulacjami prawa powszechnie obowiązującego i normami nałożonymi przez Nadzór Finansowy) oraz etyką biznesu (COMeT). Uruchomiono go w celu podniesienia świadomości pracowników w zakresie indywidualnej odpowiedzialności za kształtowanie reputacji Banku i spółek zależnych oraz wykształcenia właściwych postaw w sytuacjach

3. Realizacja obowiązków społecznych

Zgodnie z deklaracją zawartą w Kodeksie Etyki Biznesu, Bank Zachodni WBK S.A. angażuje się w sprawy lokalnych środowisk poprzez różnorodne programy zaangażowania społecznego.

Jednym z kierunków działań Banku jest wspieranie przedsiębiorczości. Bank współpracuje z Fundacją Polska Przedsiębiorcza oraz Narodowym Bankiem Polskim realizując program Dni Polski Przedsiębiorczej. W ramach programu, w wybranych ośrodkach akademickich kraju, organizowane są konferencje, warsztaty i spotkania mające zachęcić młodych Polaków do aktywnego działania i promować przedsiębiorczość. W 2009 roku Dni Polski Przedsiębiorczej przeprowadzono w Poznaniu, Białymstoku, Słupsku i Toruniu.

W 2009 roku Bank rozpoczął realizację projektu edukacyjnego „Twoja Nowoczesna Firma” przeznaczonego dla właścicieli i pracowników mikro i małych przedsiębiorstw z województwa kujawsko-pomorskiego oraz pomorskiego (więcej informacji w rozdz. IV, w części „Rachunki bieżące, depozyty i inne produkty dla mikro, małych i pozostałych firm”).

Bank współpracuje z Fundacją Obywatelskiego Rozwoju w zakresie upowszechniania wiedzy ekonomicznej poprzez przeprowadzanie konkursów na komiks i animacje o tematyce ekonomicznej. W oparciu o prace nadesłane na konkurs powstała antologia komiksów, na podstawie której opracowane zostały scenariusze lekcji z podstaw przedsiębiorczości dla nauczycieli szkół gimnazjalnych oraz ponadgimnazjalnych.

Realizacja odpowiedzialnych praktyk biznesowych odbywa się we współpracy z interesariuszami, podczas konsultacji społecznych. W 2009 roku zorganizowano cykl spotkań pracowników Banku Zachodniego WBK ze Stowarzyszeniem Przyjaciół Integracji. Rezultatem prowadzonych konsultacji jest rozpoczęcie pilotażowego projektu audytu architektonicznego 57 oddziałów Banku we współpracy z ekspertami ze Stowarzyszenia Przyjaciół Integracji. Bank Zachodni WBK wydał i dołączył do „Magazynu Integracja” 40 tys. kart internetowych umożliwiających dokonywanie płatności w Internecie bez konieczności posiadania konta w Banku. Bank dzieli się opłatą interchange ze Stowarzyszeniem Przyjaciół Integracji. Ponadto – w ramach konsultacji społecznych – powstała oferta usług Banku dla organizacji pozarządowych.

Działania o charakterze pomocy charytatywnej realizowane są poprzez programy Fundacji Banku Zachodniego WBK.

konfliktu interesów, niejednoznacznych etycznie lub budzących podejrzenia co do zgodności z przepisami prawa. W ramach programu, w 2009 roku pracowników Grupy zobowiązano do odbycia kolejnej serii szkoleń e-learningowych obejmujących zagadnienia etyczne oraz problematykę z zakresu zapobiegania przestępstwom, ochrony danych osobowych i dobrych praktyk bancassurance.

W centrum uwagi fundacji znajdują się projekty mające na celu pomoc dzieciom z ubogich rodzin. W pierwszym półroczu 2009 roku fundacja ogłosiła program grantowy o charakterze edukacyjnym dla dzieci z ubogich rodzin. W ramach programu dofinansowano takie działania jak kursy komputerowe, językowe, wyjazdy edukacyjne oraz szkolenia dla wolontariuszy pracujących z dziećmi. Z pomocy skorzystało 200 organizacji, szkół, świetlic środowiskowych w całej Polsce. Pomocą materialną zostali również objęci pracownicy Banku i ich rodziny, którym wydarzyły się ciężkie wypadki losowe.

Fundacja wspierała rozwój uzdolnionych uczniów z ubogich rodzin poprzez stypendia oraz działania promujące ich talent. Stypendyści z zakresu muzyki wzięli udział w koncercie „Młode talenty”, który był częścią międzynarodowego Festiwalu Perła Baroku oraz w koncertach chopinowskich podczas Warsaw Fashion Street. Stypendyści z nauk ścisłych zostali zaproszeni do udziału w międzynarodowym projekcie w Instytucie Chemii Fizycznej Polskiej Akademii Nauk.

W lipcu 2009 roku Bank Zachodni WBK zainicjował w Warszawie Akademię Orlika – program, którego celem jest poszukiwanie talentów sportowych wśród dzieci w wieku 6–8 lat oraz zapewnienie im uczestnictwa w rocznej profesjonalnej szkółce piłkarskiej. W 2009 roku program Akademia Orlika realizowany był pilotażowo w czterech województwach: dolnośląskim, łódzkim, mazowieckim i pomorskim. Jest on prowadzony wspólnie z Polskim Stowarzyszeniem Byłych Piłkarzy, z Dariuszem Dziekanowskim na czele. Patronat nad Akademią Orlika objęło Ministerstwo Sportu i Turystyki.

Bank Zachodni WBK już od kilku lat wspiera piłkę nożną w Polsce, przede wszystkim jako sponsor reprezentacji narodowej. Wspomaga również lokalne kluby młodzieżowe w organizacji rozgrywek oraz zakupie niezbędnego sprzętu sportowego.

Latem 2009 roku Bank zorganizował serię otwartych koncertów muzycznych w sześciu polskich miastach. Koncerty „Odpocznij z Chopinem...” zostały zainaugurowane w Warszawie, a wystąpili w nich stypendyści Fundacji Banku Zachodniego WBK. Dało im to możliwość zaprezentowania się przed szeroką publicznością w otoczeniu uznanych pianistów. Jest to przykład łączenia działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku. Zasięg koncertów był szeroki, przy czym wszystkie miasta koncertowe reprezentowały nowe dla Banku rynki. Koncerty były znakomitą okazją do wzmocnienia lub zbudowania świadomości oferty produktowej i marki Banku.

VI. Sytuacja finansowa

1. Rachunek zysków i strat

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w podstawowych wielkościach skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2009 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

Skrócony rachunek zysków i strat	2009	2008	Zmiana
Dochody ogółem	3 289,1	3 258,0	+1,0%
Koszty ogółem	(1 644,8)	(1 682,1)	-2,2%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	(481,0)	(364,6)	+31,9%
Udział w stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	(0,3)	(0,7)	-57,1%
Zysk przed opodatkowaniem	1 163,0	1 210,6	-3,9%
Podatek	(222,8)	(256,3)	-13,1%
Zysk za okres	940,2	954,3	-1,5%
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	886,2	855,4	+3,6%
- Zysk należny udziałowcom mniejszościowym	54,0	98,9	-45,4%

Mimo kumulacji niekorzystnych zjawisk w otoczeniu makroekonomicznym, dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za okres 12 miesięcy 2009 roku wzrosły o 1% r/r. Pomijając zyski ze sprzedaży akcji z portfela inwestycji kapitałowych Banku (3,6 mln zł w 2009 roku wobec oraz 66 mln zł w 2008 roku), skonsolidowane dochody wzrosły o 2,9% r/r.

Wypracowany poziom dochodów jest efektem dywersyfikacji strumieni przychodów i rozwoju infrastruktury sprzedażowej w latach poprzednich oraz skutecznej strategii działania i wysokiej aktywności biznesowej Grupy w poszczególnych liniach produktowych w okresie sprawozdawczym.

Dzięki realizacji kolejnych projektów oszczędnościowych, optymalizacji procesów zakupowych i ścisłemu monitorowaniu

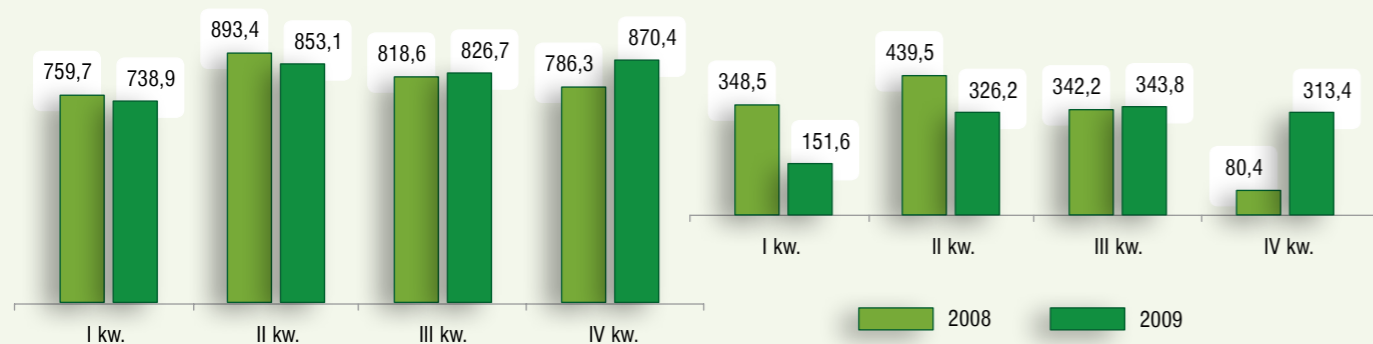
efektywności kosztowej w każdym obszarze działalności, w 2009 roku Grupa zredukowała bazę kosztową o 2,2% r/r, w tym koszty działania o 6,4% r/r.

Wzrosły natomiast koszty ryzyka kredytowego, będące efektem pogarszającej się kondycji finansowej kredytobiorców w trudnym otoczeniu gospodarczym.

Ostatecznie, Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 163 mln zł, tj. na poziomie niższym niż w 2008 roku o 3,9%. Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 886,2 mln zł i zwiększył się 3,6% w stosunku rocznym.

Dochody ogółem Grupy Banku Zachodniego WBK w kolejnych kwartałach 2008 i 2009 roku w mln zł

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Banku Zachodniego WBK w kolejnych kwartałach 2008 i 2009 roku w mln zł



Dochody

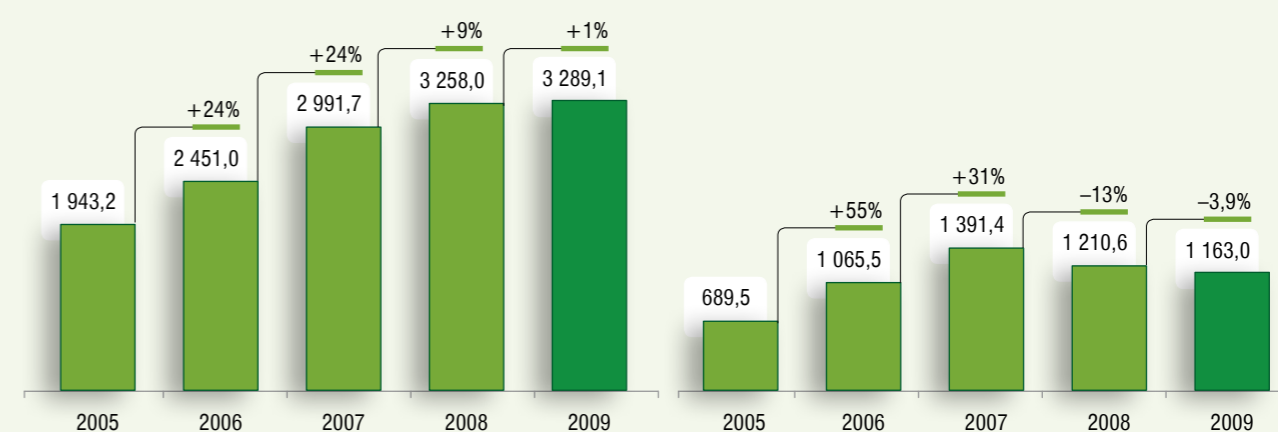
Dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2009 roku wyniosły 3 289,1 mln zł i zwiększyły o 1% w porównaniu z rokiem poprzednim. Poniżej zaprezentowano główne składowe dochodów.

Dochody ogółem	2009	2008	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 563,2	1 635,1	-4,4%
Wynik z tytułu prowizji	1 315,5	1 373,8	-4,2%
Przychody z tytułu dywidend	96,6	70,3	+37,4%
Wynik handlowy i rewaluacja	270,3	52,8	+411,9%
Pozostałe przychody *	43,5	126,0	-65,5%
Razem	3 289,1	3 258,0	+1,0%

* pozostałe przychody obejmują: 1) wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych; 2) wynik na pozostałych instrumentach finansowych; 3) pozostałe przychody operacyjne

Dochody ogółem Grupy Banku Zachodniego WBK w latach 2005–2009 w mln zł

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Banku Zachodniego WBK w latach 2005–2009 w mln zł



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1 563,2 mln zł i był niższy o 4,4% r/r mimo korzystnych zmian w strukturze bilansu Grupy wynikających ze wzrostu bazy depozytowo-kredytowej klientów indywidualnych. Spadek ten powstał w wyniku negatywnego oddziaływania depozytów, których oprocentowanie podczas 2009 roku przewyższało na ogół stawki notowane na rynku międzybankowym. Zjawisko to jest następstwem ostrej konkurencji cenowej na polskim rynku depozytów bankowych i utrzymuje się od września 2008 roku. Dodatkową presję na marżę depozytowe wywarła seria obniżek stóp procentowych, trwająca od listopada 2008 roku do czerwca 2009 roku. Wysoki koszt pozyskiwanych funduszy częściowo zrekompensowały rozszerzone marże kredytowe.

Uwzględniając dochody o charakterze odsetkowym, wygenerowane przez transakcje FX Swap oraz Basis Swap (215,4 mln zł za 2009 rok oraz 91,2 mln zł za okres porównywalny), które ujmowane są w pozycji „wynik handlowy i rewaluacja”, wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 3% r/r.

Wynik z tytułu prowizji

	mln zł		
Wynik z tytułu prowizji	2009	2008	Zmiana
Bankowość bezpośrednia*	273,1	236,7	+15,4%
Obsługa rachunków i obrót pieniędzy	250,7	232,5	+7,8%
Dystrybucja funduszy i zarządzanie aktywami	236,5	366,0	-35,4%
Prowizje walutowe	226,5	235,0	-3,6%
Prowizje kredytowe**	153,5	108,3	+41,7%
Prowizje maklerskie	98,5	106,2	-7,3%
Prowizje ubezpieczeniowe (bancassurance)	75,6	72,1	+4,9%
Pozostałe***	1,1	17,0	-
Razem	1 315,5	1 373,8	-4,2%

* zawiera prowizje dotyczące płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union, trade finance), kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych

** zawiera wybrane dochody prowizyjne, głównie z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego (m.in. karty kredytowe i kredyty w rachunku bieżącym)

*** pozostałe dochody netto obejmują m.in. opłaty z tytułu dystrybucji produktów strukturyzowanych

Wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 1 315,5 mln zł i był niższy w porównaniu z poprzednim rokiem o 4,2%. Jest to w znacznej mierze efekt ostrej dekonjunkury panującej na rynkach kapitałowych do marca 2009 roku oraz niepewności inwestorów co do stabilności trendów wzrostowych obserwowanych na rynku akcji w kolejnych miesiącach roku. Nastroje te znalazły odzwierciedlenie w niższym poziomie prowizji wypracowanych przez Grupę w ramach zarządzania aktywami oraz w procesie dystrybucji i obsługi jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (-35,4% r/r).

Równoległe ze wzrostem dochodów z usług brokerskich na giełdowym rynku wtórnym, odnotowano spadek prowizji z pierwotnego rynku akcji, który wywarł negatywny wpływ na dynamikę wzrostu prowizji maklerskich ogółem (-7,3% r/r).

Dochód z prowizji walutowych zmniejszył się o 3,6% r/r w związku z zacieśnianiem limitów wyznaczających maksymalną ekspozycję walutową Grupy oraz znacznego wyhamowania aktywności klientów komercyjnych i korporacyjnych na rynku walutowym.

Pozostałe linie biznesowe odnotowały znaczące przyrosty dochodów netto. Prowizje kredytowe zwiększyły się o 41,7% r/r, m.in. w wyniku procesu dostosowywania polityki cenowej Banku do zmieniających się warunków zewnętrznych. Do osiągnięcia ww. wzrostu przyczynił się także spadek kosztów pośrednictwa kredytowego związanego z modyfikacją struktur Sprzedaży Mobilnej. Wynik z tytułu opłat i prowizji za usługi bankowości elektronicznej wzrósł o 15,4% r/r za sprawą dwóch dynamicznie rozwijających się linii biznesowych, tj. „usługi na rzecz instytucji finansowych” oraz „karty debetowe”. Motorem wzrostu prowizji z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+7,8% r/r) były konta osobiste, generujące wyższy poziom dochodów dzięki pozyskaniu nowych klientów oraz modyfikacji wybranych pozycji taryfy prowizji i opłat Banku Zachodniego WBK. Pomimo rosnącej sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, linia produktów bancassurance przekroczyła poziom poprzedniego roku tylko o 4,9% w związku z decyzją Grupy, aby zawiązać rezerwy na przyszły zwrot składek ubezpieczeniowych klientów z tytułu przedwczesnej spłaty kredytów.

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend – w wysokości 96,6 mln zł – zwiększyły się o 37,4% r/r. Największy wpływ na tę zmianę miał wzrost wartości dywidend przydzielonych Bankowi Zachodniemu WBK przez spółki z Grupy Aviva wchodzące w skład bankowego portfela inwestycji kapitałowych, tj. Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva BZ WBK S.A. W 2009 roku Bank otrzymał z tego źródła łącznie 88,7 mln zł, natomiast rok wcześniej analogiczne wypłaty wyniosły 64,7 mln zł.

Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy z rewaluacją osiągnął wartość 270,3 mln zł i zwiększył się o 411,9% r/r. Głównym motorem wzrostu tej pozycji były dochody z hurtowych operacji FX Swap na rynku międzybankowym, zawierane m.in. w ramach zarządzania portfelem należności kredytowych w EUR i CHF. Oprócz dochodów z transakcji FX Swap ujęto tutaj dochody z transakcji Basis Swap. Obie składowe mają charakter dochodów odsetkowych i w 2009 roku wyniosły łącznie 215,4 mln zł wobec 91,2 mln zł w okresie porównywalnym. Wynik handlowy i rewaluacja zawiera również ujemną korektę wyceny wartości godziwej instrumentów pochodnych w wysokości -28,8 mln zł związaną z ryzykiem kontrahenta, która w 2008 roku wyniosła -81 mln zł. Uwzględnia ponadto dodatnią korektę wyceny walutowych swapów stopy procentowej do wartości godziwej w wysokości 38 mln zł, przeprowadzoną w oparciu o rewizję szacunku tych transakcji ze względu na wzrost marż rynkowych utrzymujący się od końca 2008 roku. Wycena rynkowa walutowych swapów stopy procentowej dążyć będzie do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności. W 2008 roku analogiczna korekta wyniku handlowego i rewaluacji nie wystąpiła.

Pozostałe przychody

Pozostałe przychody w wysokości 43,5 mln zł zmniejszyły się o 65,5% r/r z powodu ujęcia w okresie porównywalnym wysokich pozycji jednorazowych dochodów osiągniętych na rynku kapitałowym, w tym: zysku ze sprzedaży pakietu akcji spółki Mastercard Inc. (22,4 mln zł) i Commercial Union PTE BPH CU

WBK S.A. (20,6 mln zł), a także dochodu z transakcji związanych ze spółką Visa Inc. (23,2 mln zł). Dodatkowo, przychody za 2008 rok zawierają wyższe przychody ze sprzedaży usług, w tym usług informatycznych na rzecz Grupy AIB.

Utrata wartości należności

Po 12 miesiącach 2009 roku obciążenie rachunku zysków i strat z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych osiągnęło wartość 481 mln zł wobec 364,6 mln w okresie porównywalnym.

	mln zł	
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	2009	2008
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(438,7)	(192,3)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(56,3)	(176,1)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	17,5	10,2
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(3,5)	(6,4)
Razem	(481,0)	(364,6)

	mln zł		
Koszty ogółem	2009	2008	Zmiana
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(1 498,3)	(1 547,2)	-3,2%
- Koszty pracownicze	(889,3)	(896,4)	-0,8%
- Koszty działania	(609,0)	(650,8)	-6,4%
Amortyzacja	(123,5)	(107,3)	+15,1%
Pozostałe koszty operacyjne	(23,0)	(27,6)	-16,7%
Razem	(1 644,8)	(1 682,1)	-2,2%

W 2009 roku koszty pracownicze wyniosły 889,3 mln zł i zmniejszyły się o 0,8% r/r w wyniku spadku przeciętnego zatrudnienia w Grupie o 122 etaty r/r. Ponadto, znacznie ograniczono koszty szkoleń poprzez takie działania jak zawężenie liczby projektów szkoleniowych do najbardziej istotnych z punktu widzenia celów biznesowych Grupy, realizację większości szkoleń w systemie e-learning oraz szerszą eksploatację zasobów wewnętrznych, w tym zatrudnionych w Grupie ekspertów. Efekt podjętych inicjatyw oszczędnościowych częściowo zniwelowały wyższe rezerwy na premie pracownicze za wyniki osiągnięte w 2009 roku.

Koszty działania Grupy Kapitałowej zmniejszyły się o 6,4% r/r, osiągając poziom 609 mln zł. Do spadku tej pozycji najmocniej przyczyniły się koszty reklamy i marketingu w związku z mniejszą skalą realizowanych przez Grupę kampanii promocyjnych. Czynnikiem hamującym były też koszty konsultingowe, które uległy istotnej redukcji wraz z zakończeniem przedsięwzięć wymagających wsparcia zewnętrznych ekspertów. Obniżenie tempa rozwoju sieci Banku Zachodniego WBK spowodowało znaczące ograniczenie kosztów związanych z wyposażeniem

Zaprezentowany poziom odpisów jest konsekwencją pogorszenia warunków makroekonomicznych w kraju. Spowolnienie objęło wiele branż gospodarki i wpłynęło negatywnie na zdolność przedsiębiorstw do wywiązywania się ze zobowiązań. Zjawiska zachodzące w gospodarce spowodowały też pogorszenie sytuacji na rynku pracy i przełożyły się na obniżenie zdolności klientów indywidualnych do obsługi zadłużenia.

W podejściu indywidualnym Grupa dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych w odstępach kwartalnych, natomiast w podejściu portfelowym odpisy aktualizujące wartość należności ustalane są miesięcznie. Procedura ta zapewnia szybkie i adekwatne tworzenie odpisów na rezerwy indywidualne i portfelowe, w tym IBNR. Ponadto Grupa podejmuje działania mające na celu redukcję poziomu ryzyka oraz skuteczną realizację procesu restrukturyzacji/odzyskiwania zagrożonych należności kredytowych.

Koszty

Całkowite koszty Grupy Kapitałowej zamknęły się kwotą 1 644,8 mln zł i były niższe w stosunku rocznym o 2,2% dzięki przyjętej polityce kadrowej oraz zintensyfikowanym działaniom administracyjnym, technologicznym i proceduralnym ograniczającym bazę kosztową Grupy. Jest to również efekt promowania i utrwalania kultury oszczędzania wśród pracowników.

placówek bankowych. Zwiększono ponadto wysiłki mające na celu racjonalizację kosztów działania. W oparciu o przegląd obowiązujących polityk, procedur, procesów oraz kontraktów, wprowadzone zostały kolejne inicjatywy oszczędnościowe i zoptymalizowane nieefektywne kosztowo procesy.

Po czterech kwartałach 2009 roku amortyzacja wyniosła 123,5 mln zł i była wyższa o 15,1% w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku w związku ze wzrostem wartości środków trwałych w efekcie rozbudowy i modernizacji sieci oddziałów Banku.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyniosły 54 058,4 mln zł i były niższe o 5,9% w porównaniu z 31 grudnia 2008 roku. Wielkość i strukturę sprawozdania

z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 96,1%.

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w kluczowych wielkościach skonsolidowanych aktywów Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK na koniec grudnia 2009 roku w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

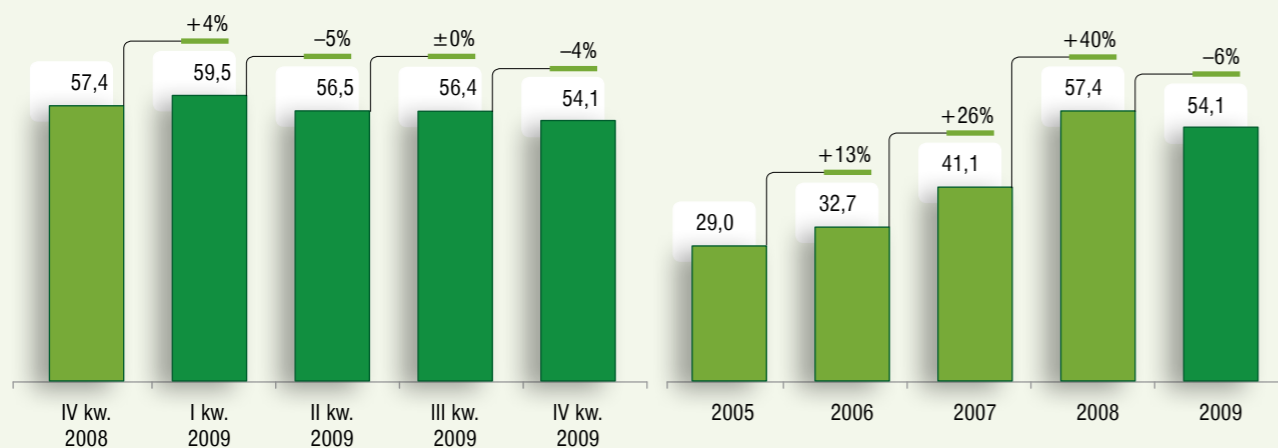
Aktywa	31.12.2009	Struktura 31.12.2009	31.12.2008	Struktura 31.12.2008	Zmiana
Należności od klientów*	34 570,7	64,0%	35 137,2	61,2%	-1,6%
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 292,6	24,6%	12 916,0	22,5%	+2,9%
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	2 660,7	4,9%	3 178,1	5,5%	-16,3%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 342,6	2,5%	3 224,9	5,6%	-58,4%
Należności od banków	663,0	1,2%	1 364,5	2,4%	-51,4%
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	777,8	1,4%	811,4	1,4%	-4,1%
Pozostałe aktywa	751,0	1,4%	801,0	1,4%	-6,2%
Razem	54 058,4	100,0%	57 433,1	100,0%	-5,9%

* uwzględniono odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości

Największy wpływ na zmianę wartości aktywów w ciągu 2009 roku miały „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”, które zmniejszyły się (-58,4% r/r) pod wpływem taktycznego ograniczenia wolumenu walutowych transakcji pochodnych i zakończenia znacznej ilości transakcji w terminie zapadalności. Spadły również „należności od banków” (-51,4% r/r), co odzwierciedla ostrożne podejście Grupy do zarządzania płynnością oraz wzrost zainteresowania dłużnymi papierami Skarbu Państwa. Inwestycje Grupy Kapitałowej w obligacje skarbowe znalazły tylko częściowe odzwierciedlenie w procentowym

wzroście „inwestycyjnych aktywów finansowych” (+2,9% r/r) w związku z decyzją NBP o przedterminowym wykupie wyemitowanych obligacji, w tym obligacji Banku Zachodniego WBK S.A. o wartości nominalnej 573 mln zł. Obniżenie poziomu „gotówki i operacji z bankiem centralnym” (-16,3% r/r) to m.in. przejaw normalizacji sytuacji płynnościowej sektora bankowego po zakłóceniach powstałych pod koniec 2008 roku. „Należności netto od klientów” zmniejszyły się w skali roku o 1,6% w efekcie spadku portfela kredytowego klientów instytucjonalnych.

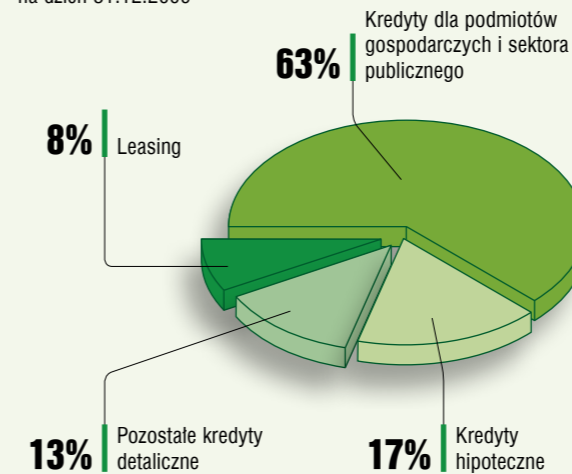
Aktywa Grupy Banku Zachodniego WBK od 31.12.2008 do 30.12.2009 w ujęciu kwartalnym w mld zł



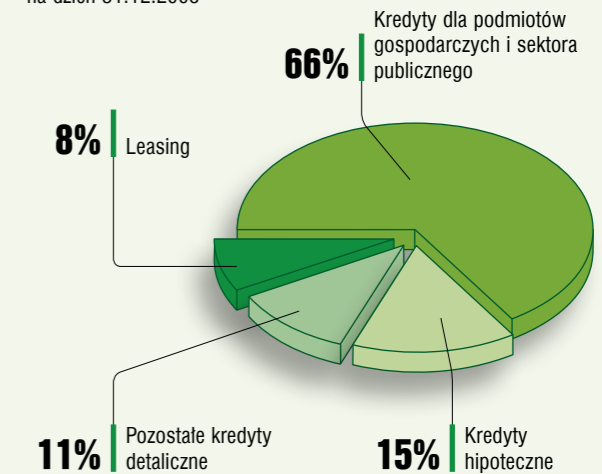
Aktywa Grupy Banku Zachodniego WBK w latach 2005-2009 w mld zł

Struktura należności od klientów Grupy Kapitałowej BZ WBK

na dzień 31.12.2009



na dzień 31.12.2008



Portfel kredytowy

W 2009 roku dynamicznej akcji kredytowej na rzecz klientów indywidualnych towarzyszył spadek należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz z tytułu leasingu finansowego. W efekcie, na koniec grudnia 2009 roku należności brutto od klientów były niższe niż przed rokiem o 0,9% i wyniosły 35 710,4 mln zł.

Należności brutto od klientów	31.12.2009	31.12.2008	Zmiana
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	22 348,6	23 374,7	-4,4%
Należności od klientów indywidualnych	10 632,4	9 239,6	+15,1%
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 706,5	2 959,0	-8,5%
Pozostałe*	22,9	453,1	-94,9%
Razem	35 710,4	36 026,5	-0,9%

* pozostałe należności zawierają m.in. transakcje z przyrzeczeniem odkupu (31.12.2009: 10,1m zł wobec 31.12.2008: 441,8 mln zł)

Należności kredytowe od klientów indywidualnych wzrosły w 2009 roku o 15,1% do 10 632,4 mln zł dzięki wysokiej atrakcyjności oferowanych kredytów oraz skutecznym działaniom sprzedażowym. W portfelu detalicznym szczególnie silny przyrost odnotowały kredyty gotówkowe (+19,6% r/r), które na koniec grudnia 2009 roku osiągnęły wartość 3 214,4 mln zł. W szybkim tempie (+11,2% r/r) rosły również kredyty hipoteczne i pod koniec roku wyniosły 6 062,5 mln zł.

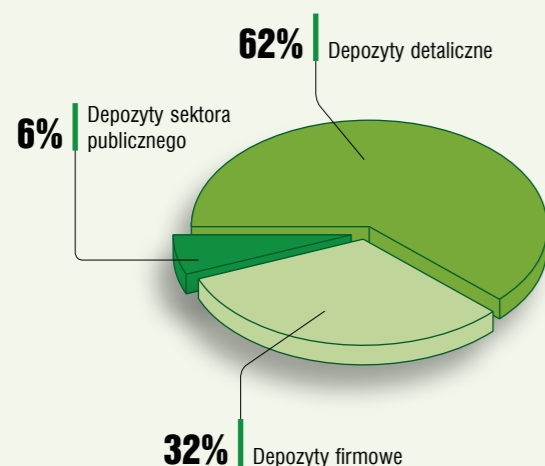
W porównaniu z końcem 2008 roku portfel należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszył się o 4,4% do poziomu 22 348,6 mln zł. Zawarte w tym portfelu kredyty na finansowanie nieruchomości osiągnęły wartość 11 490 mln zł i pozostały na poziomie poprzedniego roku. Niższy poziom należności od podmiotów instytucjonalnych

wynika ze spadku aktywności gospodarczej przedsiębiorstw, aktywnego podejścia Grupy do ryzyka branżowego oraz dostosowania obowiązujących metod oceny ryzyka do nowej rzeczywistości gospodarczej. Uwarunkowania te miały również wpływ na należności z tytułu leasingu finansowego, które odnotowały spadek o 8,5% r/r do kwoty 2 706,5 mln zł.

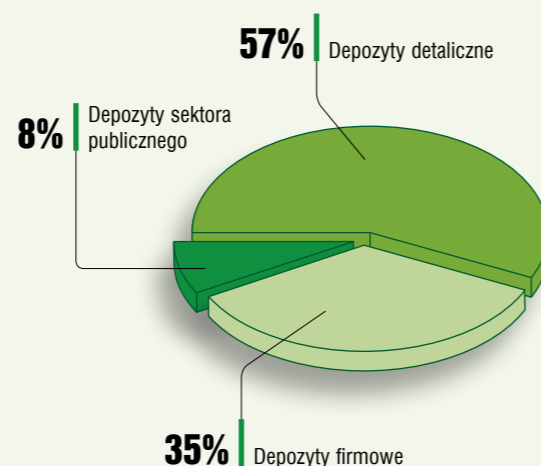
Na koniec grudnia 2009 roku niepracujące należności od klientów stanowiły 5,5% portfela brutto wobec 2,9% 12 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia rezerwą należności niepracujących wyniósł 39,1% w porównaniu z 55% na dzień 31 grudnia 2008 roku, odzwierciedlając wzrost udziału w portfelu niepracującym ogółem dobrze zabezpieczonych kredytów finansujących nieruchomości.

Struktura zobowiązań wobec klientów Grupy Kapitałowej BZ WBK

na dzień 31.12.2009



na dzień 31.12.2008



Pasywa

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w kluczowych wielkościach skonsolidowanych pasywów Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK na koniec grudnia 2009 roku w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

Pasywa	31.12.2009	Struktura 31.12.2009	31.12.2008	Struktura 31.12.2008	Zmiana
Zobowiązania wobec klientów	41 222,9	76,3%	42 810,7	74,5%	-3,7%
Zobowiązania wobec banków	3 830,8	7,1%	4 095,5	7,1%	-6,5%
Zobowiązania wobec banku centralnego	1 519,2	2,8%	1 242,6	2,2%	+22,3%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	733,9	1,4%	3 153,9	5,5%	-76,7%
Pozostałe pasywa	696,0	1,2%	918,0	1,6%	-24,2%
Kapitały razem	6 055,6	11,2%	5 212,4	9,1%	+16,2%
Razem	54 058,4	100,0%	57 433,1	100,0%	-5,9%

Po stronie pasywów odnotowano znaczny spadek „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu” (-76,7% r/r), powstały pod wpływem taktycznego ograniczenia wolumenu walutowych transakcji pochodnych i zakończenia znacznej ilości transakcji w terminie zapadalności. Zmniejszyły się także „zobowiązania Grupy wobec banków” (-6,5% r/r) ze względu na postępującą spłatę kredytów bankowych zaciągniętych przez spółki leasingowe na finansowanie działalności podstawowej. „Zobowiązania wobec klientów” obniżyły się o 3,7% r/r, jednak po wyłączeniu z salda na 31 grudnia 2008 roku kilku znacznej wielkości depozytów krótkoterminowych, które nie zostały odnowione w terminie zapadalności, zobowiązania te wzrosły o 3% r/r. „Pozostałe pasywa” na dzień 31 grudnia

2009 roku obejmują „zobowiązania Grupy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” w wysokości 153,9 mln zł, które w trakcie 2009 roku spadły do zera w następstwie wykupu w terminie zapadalności obligacji wyemitowanych przez leasingowe spółki zależne. W porównaniu z końcem 2008 roku wzrosły „zobowiązania Grupy wobec NBP” wynikające z transakcji reverse repo (+22,3% r/r). Kapitały Grupy zostały zwiększone o 16,2% r/r w wyniku decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 21 kwietnia 2009 roku o podziale całości zysku Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 rok między kapitał rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka.

Baza depozytowa

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2009	31.12.2008	Zmiana
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	25 613,7	24 239,1	+5,7%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego*	15 609,2	18 571,6	-16,0%
Razem	41 222,9	42 810,7	-3,7%

* Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wg stanu na koniec grudnia 2008 roku zawierają kwotę 2 786 mln zł z tytułu kilku znacznej wielkości depozytów krótkoterminowych, które nie zostały odnowione w terminie zapadalności.

Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK są zobowiązania wobec klientów, stanowiące 76,3% pasywów ogółem. W porównaniu z końcem poprzedniego roku zobowiązania te zmniejszyły się o 3,7% i na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosły 41 222,9 mln zł. Na wielkość tę składają się środki złożone na rachunkach bieżących w wysokości 17 441,7 mln zł (+4,3% r/r), depozyty terminowe w wysokości 23 267,5 mln zł (-9,5% r/r) oraz pozostałe zobowiązania.

Po wyeliminowaniu z salda zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wg stanu na 31 grudnia 2008 roku kilku znacznej wielkości depozytów krótkoterminowych o łącznej wartości 2 786 mln zł, które – zgodnie

z przewidywaniami Grupy – nie zostały odnowione przez deponentów, zobowiązania wobec ww. klientów instytucjonalnych zmniejszyły się o 1,1% r/r do kwoty 15 609,2 mln zł, a zobowiązania wobec klientów ogółem wzrosły o 3% r/r. W 2009 roku sytuacja płynnościowa przedsiębiorstw uległa pogorszeniu, powodując konieczność wykorzystywania w szerszym niż dotychczas zakresie wolnych środków do finansowania działalności operacyjnej i inwestycyjnej.

W tym samym czasie zobowiązania Grupy wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 5,7% r/r do 25 613,7 mln zł dzięki atrakcyjnej i różnicowanej ofercie przygotowanej dla tego segmentu zarówno w zakresie rachunków bieżących, jak i lokat terminowych.

3. Podstawowe wskaźniki finansowe

Wybrane wskaźniki finansowe	31.12.2009	31.12.2008
Koszty/dochody	50,0%	51,6%
Wynik z tytułu odsetek/dochody ogółem	47,5%	50,2%
Marża odsetkowa netto*	3,34%	3,90%
Wynik z tytułu prowizji/dochody ogółem	40,0%	42,2%
Zobowiązania wobec klientów/pasywa ogółem	76,3%	74,5%
Należności od klientów/aktywa ogółem	64,0%	61,2%
Należności od klientów/zobowiązania wobec klientów	83,9%	82,1%
Wskaźnik kredytów niepracujących	5,5%	2,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących	39,1%	55,0%
Odpisy z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności od klientów	1,31%	1,23%
ROE (zwrot z kapitału)**	17,5%	20,8%
ROA (zwrot z aktywów)***	1,6%	1,7%
Współczynnik wypłacalności	12,97%	10,74%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	82,87	71,44
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12,13	11,72

W obliczeniach wykorzystano:

* marża odsetkowa netto zawiera dochody o charakterze odsetkowym z transakcji FX Swap i Basis Swap;

** zysk należny udziałowcom jednostki dominującej za okres 12 kolejnych miesięcy oraz stan kapitału na koniec okresu sprawozdawczego z wyłączeniem wyniku roku bieżącego oraz kapitałów mniejszości;

*** zysk należny udziałowcom jednostki dominującej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 12 kolejnych miesięcy oraz średnie aktywa z końca dwóch porównywalnych okresów sprawozdawczych.

4. Oprocentowanie kredytów i depozytów

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. kontynuował co do zasady politykę oferowania produktów oprocentowanych na poziomie skorelowanym z wysokością stóp na rynku międzybankowym, ryzykiem indywidualnym klienta i transakcji. Niemniej jednak ograniczenie podaży funduszy na hurtowych rynkach finansowych spowodowało znaczący wzrost popytu na środki klientów z sektora detalicznego i przedsiębiorstw, co znalazło odzwierciedlenie w znaczącym wzroście oprocentowania produktów depozytowych oferowanych przez banki konkurencyjne. W konsekwencji, nastąpiła znacząca zmiana relacji oprocentowania oferowanego przez Bank Zachodni WBK w odniesieniu do kwotowań na rynku międzybankowym i stóp procentowych NBP. O ile w 2008 roku oprocentowanie depozytów kształtowało się jeszcze na poziomie zbliżonym lub

poniżej stóp rynku międzybankowego, to w 2009 roku przeważająca część zgromadzonych środków była oprocentowana powyżej tego poziomu.

Dzięki rozwojowi modeli oceny ryzyka kredytowego, zindywidualizowane podejście do oprocentowania kredytów objęło większość produktów kredytowych. W podejściu tym oprocentowanie kredytu jest uzależnione m.in. od kosztów finansowania i oceny ryzyka kredytowego. Przy wyższych kwotach udzielanego kredytu stosowany jest indywidualny proces oceny ryzyka i wyznaczania oferty cenowej, a w przypadku kredytów detalicznych stosowane jest podejście portfelowe tak, aby klienci o zbliżonym profilu ryzyka otrzymywali podobne warunki cenowe.

5. Ocena wiarygodności finansowej

Bank Zachodni WBK S.A. współpracuje z agencją ratingową Fitch Ratings Ltd., która dokonuje oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronną umowę.

W 2009 roku agencja wydała trzy komunikaty dotyczące oceny Banku, które zamieszczono w poniższej tabeli wraz oceną obowiązującą na koniec 2008 roku:

Komunikaty Fitch Ratings dot. BZWBK				
Rodzaj ratingu	Ocena z dnia 25.09.2009*	Ocena z dnia 13.02.2009	Ocena z dnia 15.01.2009	Ocena z dnia 17.07.2008**
Rating podmiotu IDR (Long-term Issuer Default Rating)	BBB+	BBB+	BBB+	A+
Rating krótkoterminowy IDR (Short-term Issuer Default Rating)	F2	F2	F2	F1
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej i krótkoterminowej	negatywna	negatywna	stabilna	negatywna
Rating indywidualny	C	C	C	C
Rating wsparcia	3	3	2	1

* Ocena obowiązująca na dzień 31.12.2009 roku.
** Ocena obowiązująca na dzień 31.12.2008 roku.

Obniżenie ratingu podmiotu, ratingu krótkoterminowego i wsparcia oraz perspektywy ratingu dla Banku Zachodniego WBK jest konsekwencją niższej oceny wiarygodności kredytowej dominującego akcjonariusza (AIB) oraz jego zdolności do zapewnienia ewentualnego wsparcia jednostkom zależnym. Rating indywidualny banku AIB został zmieniony w trakcie 2009 roku z „B” na „C”, a następnie „D” z powodu spadku jakości aktywów banku w wyniku pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej i pesymistycznych prognoz dalszego rozwoju gospodarczego Republiki Irlandii.

Przyznany Bankowi Zachodniemu WBK rating podmiotu, rating krótkoterminowy i indywidualny opiera się obecnie na wewnętrznej sile Banku Zachodniego WBK, tj. jego stabilnej

pozycji rynkowej, solidnej strukturze bilansu, rentowności i płynności oraz odpowiednim poziomie kapitałów. Rating wsparcia natomiast odzwierciedla umiarkowane prawdopodobieństwo otrzymania ewentualnej pomocy ze strony państwa polskiego. Negatywna perspektywa ratingu uwzględnia mniej korzystne warunki otoczenia makroekonomicznego i ich negatywny wpływ na rentowność operacyjną, portfel należności zagrożonych, koszty ryzyka oraz pokrycie rezerwami należności zagrożonych.

VII. Perspektywy dalszego rozwoju

1. Kierunki strategiczne na lata 2009–2011

Wizja Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK: Trzecia pod względem wielkości instytucja bankowa w Polsce

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK zamierza umocnić swoją pozycję na rynku finansowym jako organizacja uniwersalna, oferująca pełną gamę usług finansowych w segmencie bankowości detalicznej, biznesowej i inwestycyjnej. Wizja Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zakłada osiągnięcie następujących efektów:

- wzrost udziałów w poszczególnych segmentach rynku,
- wysoka rozpoznawalność i prestiż marki Banku w oparciu o atrakcyjną ofertę,
- wyróżniająca się oferta ze względu na konkurencyjność i jakość obsługi,
- silne i stabilne fundamenty finansowe sprzyjające rozwojowi akcji kredytowej, w tym adekwatny poziom płynności i mocna pozycja kapitałowa,
- liczne i zdywersyfikowane źródła dochodów w trzech podstawowych segmentach działalności: bankowości detalicznej, biznesowej i inwestycyjnej,
- sprawne zarządzanie ryzykiem, spełniające wymagania interesariuszy,
- wysoki poziom zadowolenia akcjonariuszy z wysokości i stabilności generowanego zysku.

Aspiracją Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK jest wykorzystanie rozbudowanej sieci dystrybucji (trzeciej w Polsce) do osiągnięcia 10-procentowego udziału w rynku oraz zajęcie wyższej pozycji pod względem aktywów, kapitałów własnych i liczby klientów.

Priorytety strategiczne na lata 2009–2011

Najważniejsze priorytety Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK to: generowanie wysokich i stabilnych zysków pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł, wzrost udziału w rynku oraz konsekwentna budowa silnej ogólnopolskiej marki.

Globalny kryzys na rynku finansowym oraz rozprzestrzeniająca się recesja w gospodarce światowej, zmieniły perspektywy rozwoju sytuacji makroekonomicznej w Polsce, powodując konieczność większej koncentracji na następujących priorytetach:

- wzmocnienie bazy kapitałowej i utrzymanie adekwatnego wskaźnika wypłacalności,
- aktywne zarządzanie ryzykiem kredytowym, operacyjnym i rynkowym,

- dalsza dywersyfikacja i poszukiwanie nowych źródeł dochodów,
- dywersyfikacja bazy depozytowej,
- utrzymanie wskaźnika kredytów do depozytów na poziomie zapewniającym odpowiednią płynność,
- aktywne zarządzanie kosztami i niski poziom wskaźnika koszty/dochody,
- maksymalne wykorzystanie potencjału zbudowanego dzięki inwestycjom dokonanych w latach 2007 i 2008,
- zwiększanie zdolności reagowania na potrzeby klientów i wymagania rynku,
- dalszy rozwój „kultury compliance”.

Wizerunek marki: Godny zaufania ogólnopolski bank oferujący więcej niż inni

Wizerunek marki Banku Zachodniego WBK łączyć będzie najlepsze cechy dużej i bezpiecznej instytucji z cechami wyróżniającymi banki młode, dynamiczne i walczące o rynek przy pomocy atrakcyjnej oferty. Dzięki rozbudowie sieci oddziałów oraz działaniom z zakresu komunikacji marki, Bank zaistnieje w powszechnej świadomości jako instytucja o zasięgu ogólnokrajowym i będzie rozpoznawalny na terenie całego kraju. Klienci będą postrzegać Grupę Banku Zachodniego WBK jako dużą, ogólnokrajową organizację o następujących cechach:

- dającą klientowi więcej niż inne instytucje finansowe i starającą się bardziej niż pozostali uczestnicy rynku,
- godną zaufania, stabilną finansowo i gwarantującą bezpieczeństwo środków,
- oferującą produkty zrozumiałe i łatwe w użyciu,
- wyróżniającą się na rynku nowoczesnymi i pionierskimi rozwiązaniami.

Kultura organizacyjna: W zgodzie z wartościami marki

Grupa Banku Zachodniego WBK jest organizacją skoncentrowaną na dostarczaniu wartości dla klienta, czemu sprzyja silne ukierunkowanie na:

- budowanie relacji opartych na zaufaniu i wartościach,
- działania zorientowane na wyniki,
- profesjonalne i terminowe wykonywanie zadań,
- chęć uczenia się,
- szacunek do pracy i odpowiedzialność za podejmowane działania,
- przestrzeganie zasad etyki, przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i dobrych obyczajów.

Kultura wewnętrzna Grupy opiera się na zaangażowanych, wyposażonych w odpowiednie kompetencje i zmotywowanych pracownikach, promuje ciągły rozwój zawodowy i osobisty

oraz pracę zespołową, respektując indywidualność i potrzeby związane z życiem rodzinnym. W każdym obszarze aktywności, Grupa kieruje się najwyższymi standardami etycznymi.

Pozyskiwanie i utrzymywanie klientów

Bankowość detaliczna: Wyróżniający się serwis dla wymagających

W segmencie detalicznym głównym celem działań akwizycyjnych Grupy będą osoby wchodzące na rynek usług bankowych, tzn. młodzi ludzie (głównie studenci i absolwenci wyższych uczelni) oraz osoby rozpoczynające działalność gospodarczą. Grupa będzie też pozyskiwać aktywnych klientów z pozostałych grup segmentu detalicznego. Głównym argumentem przekonującym klientów do podjęcia współpracy będzie znakomita oferta kont bankowych.

Grupa zmobilizuje ponadto zasoby, aby wzmocnić lojalność dotychczasowych klientów oraz zwiększyć zakres i wymiar wartościowy wzajemnych relacji. W tym celu wykorzysta możliwości informatyczne oraz systemy CRM i wiedzy o kliencie, a także zaoferuje ponadprzeciętną jakość obsługi oraz szeroki zakres produktów oszczędnościowych, kredytowych i rozliczeniowych. Umacniać też będzie pozycję lidera na rynku innowacyjnych produktów oszczędnościowych, budowanych na bazie depozytów, produktów inwestycyjnych i ubezpieczeń.

Wybranym klientom segmentu detalicznego, tj. VIP i Private Banking, zaproponowane zostaną najwyższej klasy standardy obsługi indywidualnej. Unikatowość obsługi polegać będzie na konstruowaniu innowacyjnych i zindywidualizowanych ofert oszczędnościowych i kredytowych oraz wysokich kompetencjach doradców.

Klienci segmentu detalicznego będą obsługiwani przez ogólnopolską sieć oddziałów własnych, które uzupełnią będą placówki partnerskie, centrum telefoniczne, Internet, sprzedawcy mobilni i inne kanały dystrybucji.

Priorytetem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK jest doprowadzenie do pełnej integracji kanałów dystrybucji w celu umożliwienia klientom wyboru dowolnej, zgodnej z indywidualnymi preferencjami, formy kontaktu z Bankiem i korzystania z niej w pełnym zakresie obsługi. Integracja polegać będzie na rozszerzaniu dostępu do produktów i procesów oraz dostarczaniu doradcom jednolitej informacji o klientach we wszystkich kanałach.

Bankowość Biznesowa i Korporacyjna: Dywersyfikacja biznesu i rozwój centrów biznesowych i korporacyjnych

Dla segmentu klientów biznesowych Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK rozwinie ogólnopolską sieć centrów biznesowych (Centra Bankowości Biznesowej), zlokalizowanych

w najważniejszych ośrodkach gospodarczych kraju. Strategiczni klienci korporacyjni znajdą się pod opieką dedykowanych jednostek w Warszawie, Poznaniu i Wrocławiu. Wszystkim klientom biznesowym zapewniona zostanie indywidualna obsługa prowadzona przez odpowiednio przygotowanych doradców. W ramach tego segmentu Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK będzie realizować dwa strategiczne działania: dywersyfikację biznesu oraz przeniesienie pełnej odpowiedzialności za relacje z klientem na doradców biznesowych. Dywersyfikacja biznesu przebiegać będzie w trzech wymiarach:

- dywersyfikacja portfela kredytowego w przekroju branżowym,
- dywersyfikacja strumienia przychodów w ujęciu geograficznym,
- dywersyfikacja strumienia przychodów w ujęciu produktowym, głównie poprzez zwiększanie dochodu z produktów pozakredytowych.

Dywersyfikacja oznacza konieczność dalszego rozbudowania oferty, doskonalenia procesów oraz rozszerzenia kompetencji doradców klientów biznesowych w celu bardziej efektywnego zaspokajania potrzeb klientów.

Segment bankowości inwestycyjnej: Utrzymanie wyników finansowych i nowe źródła dochodów

W dobie dekonunktury, kluczowym zadaniem Grupy jest poszukiwanie nowych źródeł dochodów, konsekwentne utrzymywanie prestiżu marki, podnoszenie standardu usług, uzyskiwanie konkurencyjnych wyników inwestycyjnych i poszerzanie udziału w poszczególnych segmentach rynku kapitałowego (funduszy inwestycyjnych, zarządzania aktywami, usług maklerskich), a także wzrost aktywności w pozostałych liniach biznesowych (np. usługi doradcze, transakcje fuzji i przejęć, wykupy lewarowane).

Efektywność operacyjna i kosztowa: Odchudzenie i przyspieszanie zmian w organizacji

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. będzie kontynuować wysiłki mające na celu optymalizację bazy kosztowej, w tym m.in.:

- upraszczać procesy operacyjne i obsługi klienta,
- centralizować i automatyzować procesy kontrolne i zaplecze w oddziałach,
- wykorzystywać wszelkie możliwości zmniejszenia wydatków poprzez wdrażanie programów oszczędnościowych, optymalizację zarządzania i monitorowanie najważniejszych umów z dostawcami, wykorzystanie nowoczesnych technologii teleinformatycznych, etc.

2. Przewidywane warunki rozwoju działalności w 2010 roku

Następujące czynniki będą miały istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2010 roku:

- Stopniowe ożywienie gospodarcze na świecie, w tym u najważniejszych partnerów handlowych Polski, co wpłynie na wzrost polskiego eksportu, produkcji oraz aktywności inwestycyjnej, zwiększając popyt na kredyt i inne produkty bankowe.
- Utrzymująca się sytuacja na rynku pracy będzie wpływać negatywnie na portfel kredytów dla ludności.
- Niepewność co do procesów globalnego ożywienia gospodarczego związana z możliwym pogorszeniem koniunktury po stopniowym wycofaniu przez rządy i banki centralne działań stymulujących aktywność gospodarczą.
- Prawdopodobne utrzymanie przez Radę Polityki Pieniężnej – przez większą część roku – dotychczasowego poziomu podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego w obliczu spadku bieżącej inflacji i niepewności w zakresie dalszego rozwoju sytuacji gospodarczej na świecie i w Polsce (podwyżki stóp możliwe pod koniec 2010 roku).
- Stopniowe ograniczanie przez bank centralny działań zwiększających płynność krajowego sektora bankowego.
- Utrzymanie dużej zmienności na globalnych rynkach finansowych, ograniczające zainteresowanie inwestowaniem w jednostki funduszy inwestycyjnych przy jednoczesnym umiarkowanym przyroście depozytów dzięki poprawie wyników finansowych firm i mimo wciąż trudnej sytuacji finansowej gospodarstw domowych.
- Umiarkowane umocnienie kursu złotego wobec głównych walut za sprawą relatywnie dobrej oceny sytuacji gospodarczej Polski oraz stopniowej odbudowy apetytu na ryzyko na światowych rynkach finansowych.
- Stopniowy wzrost popytu na rynku nieruchomości i na kredyty mieszkaniowe związany z poprawą perspektyw gospodarki i rynku pracy.

VIII. Zarządzanie ryzykiem

1. Struktura zarządzania ryzykiem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK jest prowadzenie efektywnej działalności pozwalającej na rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w Nowej Umowie Kapitałowej (Basel II), obejmujące ryzyko operacyjne oraz trzy główne obszary ryzyka finansowego: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności.

Zarządzanie ryzykiem odbywa się w ramach z góry określonego, akceptowalnego poziomu ryzyka, wyrażonego w postaci systemu limitów wewnętrznych. Obowiązujące polityki zarządzania ryzykiem regulują proces identyfikacji, pomiaru i raportowania poziomu podejmowanego ryzyka oraz regularnego ustalania limitów ograniczających skalę narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka. Grupa na bieżąco modyfikuje i poszerza sposoby zarządzania ryzykiem, uwzględniając rozwijające się dobre praktyki branżowe oraz zmiany na rynku, w ofercie produktów i środowisku regulacyjnym.

2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Polityka kredytowa

Działalność kredytowa Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK koncentruje się na zrównoważonym wzroście portfeli kredytowych i zapewnieniu ich wysokiej jakości, dobrej rentowności i satysfakcji klienta.

Polityka utrzymywania wysokiej jakości ekspozycji kredytowych realizowana jest poprzez stosowanie zasad udzielania i monitorowania kredytów, minimalizujących ryzyko kredytowe.

Na politykę kredytową Grupy składa się zbiór zasad i wytycznych zawartych w systemie procedur i polityk kredytowych wydawanych w formie uchwał Zarządu, zarządzeń członków Zarządu i przewodniczącego Forum Polityk Kredytowych, a także wskazówek przekazywanych w procesie komunikacji wewnętrznej Grupy w reakcji na zmiany zachodzące w otoczeniu.

Podręczniki kredytowe Banku Zachodniego WBK S.A. regulują procesy obsługi kredytowej ludności, małej i średniej przedsiębiorczości, podmiotów komercyjnych i korporacyjnych oraz administrowania zabezpieczeniami.

Polityka kredytowa dla klientów instytucjonalnych wskazuje kierunek rozwoju akcji kredytowej i warunki, na których Bank

Zarząd Banku, który odpowiada za wdrożenie i nakreślenie struktury zarządzania ryzykiem, powołał szereg komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach. Działalność tych komitetów nadzoruje Komitet Zarządzania Ryzykiem, który wyznacza strategię zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK, w tym identyfikuje kluczowe ryzyka, określa akceptowalny poziom ryzyka oraz sposoby jego pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania. Podlegają mu następujące Komitety: Forum Polityk Kredytowych, Komitet Kredytowy, Komitet Rezerw, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCo, Komitet Ryzyka Rynkowego, Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO, Komitet Inwestycji Kapitałowych i Subemisji, Komitet ds. Limitów na Rynku Międzybankowym, Komitet Ujawnień, Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych oraz Komitet Inwestycyjny Private Banking.

skłonny jest finansować określone grupy klientów. Uregulowano w niej m.in. kwestie dotyczące finansowania poszczególnych segmentów klientów, celu finansowania oraz minimalizacji ryzyka akceptowanego przez Bank.

Ważnym elementem polityki kredytowej Banku są wewnętrznie ustalone limity, które pozwalają na monitorowanie koncentracji zaangażowań w poszczególnych obszarach gospodarki, regionach geograficznych i walutach obcych.

Każda regulacja kredytowa przynajmniej raz w roku poddawana jest przeglądowi w celu aktualizacji i zapewnienia zgodności z innymi procedurami wewnętrznymi i przepisami prawa.

System obowiązujących w Banku kompetencji kredytowych reguluje instrukcja „Kompetencje kredytowe w Banku Zachodnim WBK S.A.". Wskazuje ona zakres kompetencji dla poszczególnych jednostek organizacyjnych i pracowników uczestniczących w procesie kredytowym.

Wprowadzane w Banku procedury i polityki kredytowe oraz systemy klasyfikacji i wyceny ryzyka podlegają zatwierdzeniu przez Forum Polityk Kredytowych, działające pod przewodnictwem Głównego Oficera Kredytowego.

Działalność kredytowa leasingowych spółek zależnych, tj. BZ WBK Leasing S.A. oraz BZ WBK Finanse & Leasing S.A. opiera się na obowiązujących w Banku politykach kredytowych.

Spółki leasingowe wykorzystują narzędzia skoringowe/ratingowe funkcjonujące w Banku i prowadzą monitoring portfela zgodnie zaakceptowanymi przez Bank zasadami. Spółka faktoringowa BZ WBK Faktor Sp. z o.o. posiada wewnętrzne regulacje dostosowane do specyfiki zarządzanego ryzyka kredytowego, które są spójne ze standardami i politykami Banku.

Głównym dokumentem określającym profil ryzyka kredytowego Grupy Kapitałowej jest „Deklaracja akceptowalnego poziomu ryzyka”, zatwierdzona przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Radę Nadzorczą. Dokument ten określa strategiczne limity i ich dopuszczalne wielkości w działalności biznesowej Banku i Grupy Kapitałowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe

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

Ryzyko kredytowe Grupy wynika przede wszystkim z działalności kredytowej na rynku detalicznym, korporacyjnym i międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych. Stosowany przez Grupę wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji groźących pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

Zarządzając ryzykiem kredytowym, Bank podejmuje działania na podstawie bieżącej analizy otoczenia makroekonomicznego oraz wewnętrznych analiz poszczególnych portfeli kredytowych. Stosowane przez Bank zaawansowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego pozwalają na podjęcie działań zaradczych w przypadku pojawienia się pierwszych sygnałów zmian w jakości lub strukturze portfela kredytowego. W 2009 roku, ze względu na spowolnienie gospodarcze, Bank zacieśnił dotychczasowe konserwatywne polityki kredytowe oraz wdrażał nowe modele oceny ryzyka, dostosowując tym samym zarządzanie ryzykiem kredytowym do zmieniających się warunków. Skuteczność podejmowanych działań potwierdza wysoka jakość portfela kredytowego.

Klasyfikacja kredytowa

Grupa dynamicznie rozwija narzędzia stosowane do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do rekomendacji Komitetu Bazylejskiego oraz Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Modele oceny ryzyka kredytowego

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

W 2009 roku wdrożone zostały nowe modele oceny ryzyka dla kart kredytowych i kredytów gotówkowych, wykorzystujące m.in. cechy behawioralne klienta w oparciu o dane zawarte w BIK, oraz nowy model dla klientów zewnętrznych z sektora MSP.

Grupa prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w podręcznikach kredytowych. W 2009 roku zintensyfikowano monitoring oraz zaktualizowano jego zasady, dostosowując do bieżącej sytuacji. Dodatkowo, dla wybranych modeli realizowany jest proces automatycznej 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.

Kalkulacja utraty wartości

Zarówno w Banku Zachodnim WBK, jak i w spółkach zależnych odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad MSR/MSSF. Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Grupa posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego oraz według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR39).

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując 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).

W regularnych odstępach rocznych Bank porównuje założenia i parametry wykorzystywane w kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Banku i strategiach odzyskiwania należności. Tym samym zapewnia adekwatność tworzonych odpisów. Za realizację polityki Banku w zakresie utrzymywania adekwatnego poziomu odpisów odpowiedzialny jest Komitet Rezerw.

Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

Testy warunków skrajnych są jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służącym do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Grupy zdarzeń zachodzących w otoczeniu, zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, a także zmian w profilu ryzyka. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości portfeli kredytowych w przypadku wystąpienia niekorzystnych

zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Zwrot z ryzyka

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

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 oraz obszarów działalności kredytowej Banku (bankowość oddziałowa, biznesowa oraz korporacyjna). Zaangażowania powyżej 25 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla.

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK stale podejmuje działania mające na celu dostarczenie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa

portfela kredytowego. W tym celu funkcje zatwierdzania ryzyka transakcji i funkcje sprzedażowe zostały rozdzielone. Funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje sprzedażowe łączone są tylko na poziomie Bankowości Oddziałowej i ograniczają się do ściśle określonych kwot zaangażowań. Podejmowanie decyzji kredytowej oraz nadzór nad jakością portfela kredytowego pozostają w kompetencjach Głównego Oficera Kredytowego oraz podległych mu menedżerów.

W celu lepszego zarządzania ryzykiem, Bank wdrożył techniki scoringowe dla klientów detalicznych, klientów sektora MSP oraz kredytów mieszkaniowych. Wdrożone techniki scoringowe są stale udoskonalane, co wpływa na polepszenie zarządzania ryzykiem oraz przyspieszenie procesów decyzyjnych.

Przeglądy kredytowe

Grupa dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności rezerw, co pozwala na obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez Departament Przeglądów Specjalistycznych i Departament Przeglądów Oddziałowych, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

zmiany cen instrumentów kapitałowych, które zarządzane jest przez personel Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Identyfikacja i ocena ryzyka rynkowego

Wykwalifikowany personel – przy pomocy odpowiednich systemów i mechanizmów kontrolnych – na bieżąco identyfikuje oraz transferuje ryzyko rynkowe wynikające z działalności detalicznej i komercyjnej do Pionu Skarbu. Ten z kolei dokonuje transakcji (m.in. na rynku międzybankowym, na papierach wartościowych i transakcjach pochodnych) w celu utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.

Pomiar, monitorowanie poziomu i zgodności z limitami ryzyka rynkowego przeprowadza wykwalifikowana kadra, niezależna od jednostki zarządzającej i generującej ryzyko. Poziomy ekspozycji na ryzyko rynkowe podlegają regularnym przeglądom na posiedzeniach Komitetu ALCO. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii i bieżących celów firmy.

Do monitorowania ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego wykorzystywana jest metodologia wartości zagrożonej VaR (Value at Risk) – branżowy standard pomiaru ryzyka stopy procentowej i kursu walutowego. Polega ona na zastosowaniu procesu statystycznego w celu określenia prawdopodobnej maksymalnej straty (PMS), wartości ekonomicznej transakcji lub portfela transakcji w wyniku wystąpienia niekorzystnej zmiany parametrów rynkowych. Bank stosuje metodologię VaR zarówno w odniesieniu do portfela handlowego, jak i bankowego.

Ryzyko płynności

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

Przyjęta przez Grupę polityka płynności ma na celu zapewnienie pokrycia przewidywanych wypływów środków przez przewidywane wpływy i/lub sprzedaż aktywów płynnych (głównie papierów dłużnych) w momencie wystąpienia wyjątkowych lub trudnych sytuacji, wynikających z działania czynników wewnętrznych (np. nagły wzrost wartości uruchamianych kredytów w ramach przyznaných linii) lub zewnętrznych (np. znaczny spadek płynności na rynku międzybankowym). Polityka obejmuje wszystkie aktywa i pasywa oraz pozycje pozabilansowe mające wpływ na poziom płynności.

W ramach zarządzania płynnością w trudnym otoczeniu gospodarczym – utrzymującym się w trakcie 2009 roku – Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK koncentrowała się na zachowaniu bezpiecznej relacji kredytów do depozytów oraz zapewnieniu bufora zabezpieczającego płynność w postaci znaczącego poziomu nieobciążonych aktywów płynnych (głównie skarbowych dłużnych papierów wartościowych). Aktywna polityka Grupy w zakresie utrzymywania odpowiedniego poziomu depozytów klientów, realizowana poprzez kampanie marketingowe i dostosowywanie oferty produktowej, zapewniła wysoką stabilność depozytów klientów (stanowiących główne źródło finansowania Banku Zachodniego WBK S.A.) mimo agresywnych działań konkurencyjnych banków.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Komitet ALCO sprawuje ogólny nadzór nad ryzykiem płynności w imieniu Zarządu. W ramach swoich obowiązków ALCO rekomenduje też Zarządowi odpowiednie strategie działania oraz polityki w ramach strategicznego zarządzania płynnością.

Bezpośrednie zarządzanie płynnością jest także scentralizowane w Pionie Skarbu w celu utrzymania ryzyka zgodnie z przyjętymi limitami. Codzienny pomiar oraz monitorowanie zgodności z limitami dokonywany jest przez wykwalifikowaną kadrę, niezależną od jednostek generujących ryzyko i jednostki zarządzającej.

Raporty z zakresu ryzyka płynności i wyniki testów warunków skrajnych podlegają regularnym przeglądom wyższej kadry zarządzającej oraz Komitetu ALCO.

Na wypadek wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych – spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi – Grupa dysponuje regularnie aktualizowanym, zatwierdzonym przez Zarząd, scenariuszem działań awaryjnych.

Identyfikacja i ocena ryzyka płynności

Identyfikacja i pomiar ryzyka płynności dokonywany jest codziennie, głównie za pomocą raportów zmodyfikowanej luki płynności oraz raportów regulacyjnych. Systematyczne raporty z zakresu pomiaru ryzyka wspierane są wynikami przeprowadzanych testów warunków skrajnych.

Obowiązująca w Grupie polityka powoduje, że Bank powinien posiadać środki na pokrycie całości przewidywanych wypływów w horyzoncie jednego miesiąca. Obserwacji podlega także sytuacja płynnościowa w dłuższym horyzoncie czasu oraz poziom aktywów łatwo zbywalnych.

W 2009 roku Bank utrzymywał środki znacząco przekraczające wielkość wymaganą do pokrycia przewidywanych wypływów.

Bank spełnia też wymogi wynikające z Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 regulującej proces zarządzania płynnością, m.in. w zakresie monitorowania, pomiaru i raportowania płynności.

W 2009 roku Bank wypełniał regulacyjne wymogi ilościowe w zakresie płynności. Kluczowe wskaźniki regulacyjne (tj. wskaźnik płynności krótkoterminowej oraz wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i stabilnymi środkami obcymi), utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu.

3. Zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności

Podstawowym celem polityki prowadzonej przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK w obszarze ryzyka rynkowego jest ograniczenie wpływu zmienności stóp procentowych i kursów walutowych na rentowność i wartość rynkową Grupy, podwyższanie dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka oraz zapewnienie płynności Grupy.

Ryzyko rynkowe towarzyszące działalności Grupy w głównej mierze wynika ze świadczonych usług na rzecz klientów i wynikających stąd transakcji na instrumentach dłużnych, walutowych oraz kapitałowych.

Ryzyko rynkowe

Komitet Zarządzania Ryzykiem zatwierdza strategię i politykę zarządzania ryzykiem rynkowym, a także limity stanowiące maksymalny dopuszczalny poziom ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka – zgodnie z przyjętą „Deklaracją akceptowalnego poziomu ryzyka”.

Strategiczne decyzje Zarządu podejmowane są na podstawie rekomendacji Komitetu ALCO lub Komitetu Ryzyka Rynkowego. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym Zarząd scedował na oba te komitety.

Bezpośrednie zarządzanie ryzykiem rynkowym jest scentralizowane w Pionie Skarbu za wyjątkiem ryzyka wynikającego ze

4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Zgodnie z definicją ustaloną przez Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego, ryzyko operacyjne to możliwość straty wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych lub niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów.

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

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK obowiązuje „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym” oraz „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) wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego, m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom. Komitet ORMCo stanowi forum, na którym prowadzone są oficjalne dyskusje na temat problematyki ryzyka operacyjnego, określa się i monitoruje cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także ustala priorytety w sprawach wysokiego ryzyka. Wyniki tych prac przekazywane są Zarządowi Banku.

Niżej wymienione procesy zapewniają odpowiedni tryb zarządzania ryzykiem oraz identyfikację najważniejszych zagrożeń:

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego
Jednostki organizacyjne, stosując samoocenę ryzyka operacyjnego a) identyfikują rodzaje ryzyka występujące w ich procesach, systemach lub produktach, b) szacują je pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń (na poziomie inherentnym i rezydualnym) oraz c) opisują stosowane mechanizmy kontrolne. Dla zidentyfikowanych w procesie samooceny ryzyk z wysoką wyceną rezydualną, opracowywane są odpowiednie plany działań, które podlegają kwartalnemu przeglądowi na posiedzeniach Komitetu ORMCo.

- Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych
Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania – w cyklu miesięcznym – o zaistniałych incydentach operacyjnych. Zebrane dane wykorzystywane są do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, co umożliwia wyciąganie wniosków na przyszłość oraz podejmowanie działań naprawczych i prewencyjnych.
- Analiza wskaźników ryzyka
Wskaźniki ryzyka składają się z mierników finansowych i operacyjnych, które dają obraz poziomu ryzyka występującego w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzeżenia przed pojawiającymi się zagrożeniami i stratami operacyjnymi.
- Plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM)
Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCM w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plan BCM musi być przynajmniej raz w roku testowany przez każdą jednostkę organizacyjną, aby upewnić się, że gwarantuje odtworzenie krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Bank dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych, gdzie w przypadku wystąpienia incydentu możliwe jest odtworzenie działalności.
- Okresowa sprawozdawczość dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem i Rady Nadzorczej Banku
Sprawozdawczość dotycząca zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym obejmuje m.in.: raport ze zdarzeń operacyjnych, wskaźniki ryzyka, analizę samooceny ryzyka operacyjnego.
- Ubezpieczenie
Bank posiada m.in. polisy ubezpieczenia ryzyk bankowych, przestępstw elektronicznych, odpowiedzialności cywilnej zawodowej.

5. Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym

Zgodnie z wytycznymi Komitetu Bazylejskiego, ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności) definiowane jest jako ryzyko sankcji ze strony organów nadzorczych, znacznych strat finansowych lub naruszenia reputacji, na które narażona zostanie Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK w przypadku naruszenia obowiązujących przepisów prawa, standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jej działalności.

Identyfikacja i ocena ryzyka

Zakres odpowiedzialności Obszaru Zapewnienia Zgodności obejmuje zagadnienia zgodności związane z wymogami prawnymi i regulacyjnymi występującymi w działalności biznesowej, w tym przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, ochronę informacji wrażliwej oraz ochronę danych osobowych. Zadania dotyczące identyfikacji, interpretacji i upowszechniania wiedzy w Grupie na temat pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych powierzono jednostkom posiadającym właściwe kompetencje w tych obszarach.

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

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

Ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK omawiane są przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku. W ramach tego procesu Obszar Zapewnienia Zgodności – we współpracy z jednostkami biznesowymi – stosuje model zarządzania ryzykiem, który służy do identyfikacji, szacowania i kontroli kluczowych ryzyk braku zgodności na poziomie poszczególnych jednostek. Zidentyfikowane ryzyka prawne i regulacyjne uwzględniane są w arkuszach samooceny ryzyka operacyjnego przygotowywanych przez jednostki.

Zarządzanie ryzykiem i mechanizmy kontrolne

Zarząd Banku przyjął do stosowania politykę dotyczącą zgodności wypełniania zobowiązań prawnych i regulacyjnych, która następnie została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka powołuje Obszar Zapewnienia Zgodności i zapewnia mu właściwy zakres uprawnień jako jednostki wspierającej kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności. Co sześć miesięcy Komitet Audytu przeprowadza przegląd kluczowych ryzyk zgodności by upewnić się, że są one właściwie zarządzane.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Banku Zachodniego WBK S.A. jest odpowiedzialny za zapewnienie realizacji obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdza zasady kontroli wewnętrznej i ramy funkcjonowania polityki zgodności, dbając o to, aby Obszar Zapewnienia Zgodności był niezależny od jednostek biznesowych i posiadał odpowiednie zasoby.

W szczególności, jednostka do spraw zapewnienia zgodności jest odpowiedzialna za:

- niezależną identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, na które narażona jest Grupa Banku Zachodniego WBK,
- doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu przy Radzie Nadzorczej w zakresie efektywności procesów zapewniania zgodności (leżących w jej kompetencjach),
- przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie ryzyka braku zgodności oraz polityk i procedur określających zasady zarządzania tym ryzykiem,
- prowadzenie – na zlecenie jednostek specjalistycznych – monitoringu wysoko oszacowanego ryzyka braku zgodności w zakresie zobowiązań wynikających z przepisów prawnych i wymogów regulacyjnych o charakterze niezwiązanym z rodzajem prowadzonej działalności, tj. w odniesieniu do przepisów podatkowych, prawa spółek, prawa pracy, przepisów z zakresu ochrony środowiska i BHP.

Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym koordynowane jest w skali Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK przez Obszar Zapewnienia Zgodności podlegający członkowi Zarządu kierującemu Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności. Obszar koordynuje i nadzoruje – w ramach dopuszczalnych przepisami prawa – proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w spółkach zależnych.

6. Zarządzanie kapitałem własnym

Wprowadzenie

Zgodnie z przyjętą polityką, Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK utrzymuje kapitał na poziomie adekwatnym do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka zgodnie z obowiązującym Prawem Bankowym i przepisami Komisji Nadzoru Finansowego, które zaimplementowały na grunt polski postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego (Basel II).

Nowa Umowa Kapitałowa zrewidowała metodologię pomiaru minimalnego regulacyjnego wymogu kapitałowego (Filar 1) oraz wprowadziła pomiar kapitału wewnętrznego (Filar 2), zgodnie z którym modele wewnętrzne wykorzystywane są przez banki do bieżącego zarządzania ryzykiem.

Za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym także za procesy związane z oceną adekwatności tego kapitału w różnych warunkach ekonomicznych, odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje ogólny nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem na ALCO/ICAAP Forum. Komitet na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej, w tym również w warunkach skrajnych. Monitoruje też wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje transakcje mające wpływ na wielkość posiadanych funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Komitet ALCO/ICAAP Forum określa politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady oceny adekwatności kapitałowej zarówno Banku, jak i Grupy Kapitałowej, dokonuje przeglądu i zatwierdzenia planów kapitałowych oraz określa zasady alokacji kapitału na poszczególne segmenty działalności przy ocenie ich rentowności.

Polityka kapitałowa

Współczynnik wypłacalności, który wskazuje relację między wymogami kapitałowymi z tytułu określonych ryzyk do posiadanych kapitałów, po uwzględnieniu obligatoryjnych pomniejszeń zgodnie z przepisami Prawa Bankowego i Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego, stanowi jedną z podstawowych miar stosowanych w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK do zarządzania kapitałem. Minimalna – wymagana przez Prawo bankowe – wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8% zarówno na poziomie Banku, jak i Grupy Kapitałowej.

Polityka Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w zakresie zarządzania kapitałem zakłada docelowy minimalny poziom współczynnika wypłacalności w wysokości 10% dla Banku i Grupy Kapitałowej.

Równocześnie wskaźnik kapitału 1. kategorii (liczony jako iloraz kapitału 1. kategorii do aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego) powinien być utrzymywany w Banku i Grupie Kapitałowej na poziomie przynajmniej 8% (może być też zastosowany dodatkowy wymóg jako część procesu SREP Filaru 2).

Ryzyka Filaru 1 oraz wielkość wymaganego kapitału na ich pokrycie oceniane są w sposób ilościowy. Bank stosuje nadzorcze metody pomiaru tych ryzyk. W 2009 roku, analogicznie jak w 2008 roku, w odniesieniu do ryzyka:

- kredytowego – Bank stosował metodę standardową dla wszystkich portfeli,
- operacyjnego – Bank stosował metodę standardową,
- rynkowego – Bank stosował podstawowe metody pomiaru.

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

W poniższej tabeli przedstawiono wielkości wykorzystywane w kalkulacji współczynnika wypłacalności dla Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku.

	w mln zł	
	31.12.2009	31.12.2008
Ogółem wymóg kapitałowy	3 332,4	3 532,9
Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	5 402,2	4 743,6
Współczynnik wypłacalności	12,97%	10,74%

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok 2008 uwzględniono odpowiednie uchwały Komisji Nadzoru Bankowego obowiązujące do 31 grudnia 2008 roku.

Kapitał wewnętrzny

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

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

Podstawowym celem procesu ICAAP jest powiązanie profilu ryzyka, zarządzania ryzykiem, sposobu ograniczania ryzyka oraz wielkości kapitału wewnętrznego. Bank posiada odpowiedni proces oceny, obejmujący wszystkie kluczowe elementy planowania oraz zarządzania kapitałem (włącznie z agregacją kapitału z tytułu różnych rodzajów ryzyka), który prowadzi do wyliczenia odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie tych ryzyk. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest adekwatny do rodzaju, skali i złożoności działalności Banku.

Obecnie stosowane podejście do agregacji zakłada sumowanie regulacyjnych wymogów kapitałowych wyliczanych w ramach Filaru 1 i oszacowanej wielkości kapitału na pokrycie faktycznych i potencjalnych ryzyk Filaru 2. Tam, gdzie jest to praktyczne i wykonalne, stosowane są metody ilościowe pomiaru ryzyka. Pozostałe ryzyka Filaru 2 są oceniane i zarządzane w sposób jakościowy za pomocą odpowiednich procesów zarządzania, monitorowania i ograniczania ryzyka. Obecna metoda jest bardzo ostrożnościowa, gdyż zakłada brak korelacji między ryzykami.

IX. Ład korporacyjny

1. Przestrzeganie dobrych praktyk

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. z należytą starannością przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą Giełdy w dniu 4 lipca 2007 roku (Uchwała Nr 12/1170/2007) i obowiązuje od 1 stycznia 2008 roku. Wspomniany zbiór przyjęto do stosowania w pełnym zakresie w oparciu o uchwałę Zarządu Banku nr 87/2007 z dnia 5 grudnia 2007 roku oraz uchwałę Rady Nadzorczej nr 1/2008 z dnia 22 stycznia 2008 roku. Obowiązujące zasady dobrych praktyk dostępne są na stronie internetowej Banku w zakładce „Relacje inwestorskie”.

Dokumenty korporacyjne Banku Zachodniego WBK S.A., w tym m.in. statut, regulamin Walnych Zgromadzeń oraz regulamin Zarządu i Rady Nadzorczej zawierają zapisy w pełni zgodne z obowiązującą wersją „dobrych praktyk”. Proces należytego przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz norm kształtowania relacji z otoczeniem rynkowym wspierają też procedury wewnętrzne Banku, w których określone zostały zadania poszczególnych jednostek organizacyjnych w tym zakresie.

W poprzednich okresach Bank stosował się do zasad określonych w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005” (lata 2005–2007) oraz w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych w roku 2002” (lata 2002–2004).

2. Papiery wartościowe emitenta

Znaczne pakiety akcji

Zgodnie z wiedzą Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., na dzień zatwierdzenia raportu Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 rok (26 lutego 2010 roku), jedynym znaczącym akcjonariuszem banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie (więcej na temat kapitału zakładowego i akcjonariatu w Rozdziale II, część 2. „Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji”).

3. Organy władzy

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. (WZA) odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Statucie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Regulaminie Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. Treść Statutu i Regulaminu WZA dostępna jest do wglądu na stronach internetowych Banku.

WZA podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w przepisach kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego oraz Statucie Banku.

Uprawnienia i ograniczenia dotyczące papierów wartościowych emitenta

Bank Zachodni WBK S.A. nie wyemitował papierów wartościowych, które dawałyby ich posiadaczom specjalne uprawnienia kontrolne lub ograniczałyby prawa kapitałowe. Nie występują też ograniczenia dotyczące przenoszenia praw własności papierów wartościowych emitenta.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie WZA Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Przebieg ostatniego Zwyczajnego WZA

W dniu 21 kwietnia 2009 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZA), które zatwierdziło sprawozdania przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą za 2008 rok, uchwaliło podział zysku netto oraz udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku. ZWZA zatwierdziło zmiany do statutu spółki i przyjęło jednolity tekst

tego dokumentu. Nowe zapisy wynikały z konieczności dostosowania wyżej wymienionego aktu do stanu faktycznego w zakresie wykonywanych przez Bank czynności oraz kompetencji członków Zarządu. Wzmocniły ponadto niezależność audytu wewnętrznego wskutek rozszerzenia nadzoru sprawowanego przez Radę Nadzorczą nad systemem kontroli wewnętrznej zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe i uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 383/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku. Zmiany wprowadzone do Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. zostały zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego i wpisane do krajowego rejestru sądowego w dniu 13 maja 2009 roku.

Tryb wprowadzania zmian do statutu

Bank Zachodni WBK S.A. wprowadza zmiany do statutu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Skład Rady Nadzorczej

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Lp.	Skład na 31.12.2009
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Aleksander Szwarc
Członkowie Rady Nadzorczej:	2.	Gerry Byrne
	3.	Waldemar Frąckowiak
	4.	Aleksander Galos
	5.	Maeliosa OhOgartaigh
	6.	John Power
	7.	Jacek Ślotąła

Wyżej wymienione osoby zostały powołane przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 18 kwietnia 2008 roku na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. W zatwierdzonym składzie znajdował się także James O’Leary, który w dniu 21 kwietnia 2009 roku złożył rezygnację z funkcji członka Rady i w tym samym dniu zakończył swoją pracę w organie nadzorującym.

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki.

Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego działalności. Decyzje organu nadzorującego mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w kwestiach przewidzianych przez prawo,

w sprawach osobowych i na wniosek dowolnego członka Rady, zaakceptowany przez Radę w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Rady zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Rady w jednym miejscu lub komunikowania się Rady przy pomocy środków telekomunikacyjnych i audiowizualnych.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada może powoływać komitety i wyznaczać osoby odpowiedzialne za kierowanie ich pracami. W Banku Zachodnim WBK funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej: Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet Audytu.

Skład Komitetów Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2009 roku przedstawiał się następująco:

Komitet Rady Nadzorczej	L.p.	Funkcja	Skład Komitetu
Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki	1.	Przewodniczący	Gerry Byrne
	2.	Członek	Jacek Ślotąła
Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń	1.	Przewodniczący	Gerry Byrne
	2.	Członkowie:	Aleksander Szwarc
	3.		Jacek Ślotąła
Komitet Audytu	1.	Przewodniczący	John Power
	2.	Członkowie:	Waldemar Frąckowiak
	3.		Aleksander Galos
	4.		Maeliosa OhOgartaigh

Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki nadzoruje działania na rzecz wzmocnienia pożądanego wizerunku Banku i jego rozpoznawalności. Monitoruje ponadto politykę zaangażowania społecznego banku i jej realizację, a także budżet przeznaczony na marketing, promocję i cele społeczne.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń opracowuje plany sukcesji w Zarządzie Banku, rekomenduje członków Zarządu i przeprowadza coroczny przegląd ich wynagrodzeń. Rozpatruje i monitoruje polityki oraz praktyki stosowane w ramach systemu wynagradzania w Banku i w spółkach zależnych.

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad procesem sporządzania sprawozdawczości finansowej Banku oraz zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, a także monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Większość składu Komitetu Audytu stanowili niezależni członkowie rady.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: Waldemar Frąckowiak, Aleksander Galos, John Power, Aleksander Szwarc oraz Jacek Ślotąła.

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów wraz ze sprawozdaniami Rady z badania raportu rocznego Banku i Grupy Kapitałowej oraz oceną działalności tych podmiotów publikowane są w raportach bieżących informujących rynek o treści uchwał powziętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania, ostatni raport bieżący z taką zawartością opatrzony jest numerem referencyjnym 10/2009, dotyczy ZWZA z dnia 21 kwietnia 2009 roku i nawiązuje do działalności banku, jego grupy kapitałowej oraz Rady Nadzorczej w 2008 roku.

Skład Zarządu

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Funkcja w Zarządzie	Lp.	Skład na 31.12.2009
Prezes Zarządu:	1.	Mateusz Morawiecki
Członkowie Zarządu:	2.	Paul Barry
	3.	Andrzej Burliga
	4.	Declan Flynn
	5.	Justyn Konieczny
	6.	Janusz Krawczyk
	7.	Jacek Marcinowski
	8.	Michael McCarthy
	9.	Marcin Prell
	10.	Mirosław Skiba
	11.	Feliks Szyszkowski

Wyżej wymienione osoby zostały powołane przez Radę Nadzorczą w dniu 21 kwietnia 2009 roku na okres wspólnej, trzyletniej kadencji.

W porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy, skład Zarządu Banku zwiększył się o jedną osobę. Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 16 grudnia 2008 roku, Michael McCarthy objął stanowisko Członka Zarządu Banku Zachodniego WBK nadzorującego nowo utworzony Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej ze skutkiem od 1 lutego 2009 roku.

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz postanowieniami statutu Banku.

Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech członków (włącznie z prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji przez Radę Nadzorczą. Przynajmniej połowa członków Zarządu powinna posiadać obywatelstwo polskie. Powołanie

dwa członków Zarządu, w tym prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie w dowolnym czasie.

Uprawnienia osób zarządzających

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone – na mocy przepisów prawa lub statutu – do kompetencji innych władz Banku wchodzi w zakres działania Zarządu.

Zarząd podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Może też – w drodze uchwały – udzielić upoważnień do podejmowania takich decyzji komitetom Banku lub innym osobom. Członkowie Zarządu prowadzą sprawy spółki wspólnie, a w szczególności: określają misję Banku, wyznaczają długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku, ustalają założenia dla planów biznesowych i finansowych Banku, zatwierdzają plany i monitorują ich wykonywanie, regularnie informują Radę Nadzorczą o sytuacji Banku w zakresie i terminach uzgodnionych z tym organem, powołują komitety stałe i doraźne oraz wyznaczają osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów. W skład komitetów wchodzi członkowie Zarządu oraz osoby spoza Zarządu. Wśród funkcjonujących w Banku komitetów stałych wymienić można m.in. Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Kredytowy, Komitet Rezerw, Forum Polityk Kredytowych, Komitet ALCO, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Komitet Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Komitet Limitów na Rynku Międzybankowym, Komitet Nakładów Inwestycyjnych, Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień, w tym również do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji.

Zasady działania Zarządu

Zarząd działa w szczególności na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu Banku, którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są: a) Prezes Zarządu samodzielnie oraz b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, członek Zarządu działający łącznie z Prokurentem albo dwaj prokurenci działający łącznie. Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną w punkcie b) lub innym pełnomocnikiem.

Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględnie większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym Zarząd podejmuje uchwały w przypadkach

przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych oraz na wniosek któregoś z członków Zarządu (zaakceptowany przez Zarząd w głosowaniu tajnym). Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych.

Pozostałe informacje dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Członków Zarządu

Informacje na temat wynagrodzenia Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w 2009 roku i okresie porównywalnym zaprezentowano w nocie objaśniającej nr 46 zawartej w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 rok”.

Umowy między Bankiem Zachodnim WBK S.A. a osobami zarządzającymi

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawarli umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku niepowołania na nową kadencję lub odwołania, Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Akcje Banku w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień zatwierdzenia „Raportu rocznego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 rok” żaden z członków Rady Nadzorczej nie był właścicielem akcji Banku Zachodniego WBK S.A. Poniższa tabela przedstawia zmiany w stanie posiadania tych walorów przez przedstawicieli organu nadzorującego.

Członkowie Rady	Ilość akcji BZWBK	
	31.12.2009	31.12.2008
Waldemar Frąckowiak	–	278
Pozostali członkowie Rady	–	–

Członkowie Zarządu	31.12.2009		31.12.2008	
	Ilość akcji BZ WBK	Ilość uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Ilość uprawnień
Mateusz Morawiecki	3 591	9 961	–	13 552
Paul Barry	–	–	–	–
Andrzej Burliga	1 606	4 417	–	6 023
Declan Flynn	–	–	–	–
Justyn Konieczny	3 591	7 847	–	11 438
Janusz Krawczyk	3 397	6 661	–	10 058
Jacek Marcinowski	3 397	6 661	–	10 058
Michael McCarthy	–	–	–	–
Marcin Prell	2 530	6 661	–	9 191
Mirosław Skiba	1 575	2 813	–	4 388
Feliks Szyszkowski	3 438	6 661	–	10 058
Suma	23 125	51 682	–	74 766

W związku z realizacją pierwszej edycji programu motywacyjnego „Akcje za Wyniki” z 2006 roku, członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. przydzielono 23 084 akcje serii H z łącznej liczby 115 729 akcji wyemitowanych w ramach podniesienia kapitału spółki (akcje zostały zarejestrowane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w dniu 10 lipca 2009 roku). Członkowie Zarządu posiadają ponadto warunkowe prawo do nabycia akcji z tytułu Programu Motywacyjnego II i III. Zamieszczona wyżej tabela podsumowuje stan posiadania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. i uprawnień do nich przez Członków Zarządu na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2009 rok.

4. System kontroli sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspomaga procesy decyzyjne i zwiększa skuteczność działań organizacji, zapewniając wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz zgodność z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej oraz systemu zarządzania ryzykiem i obejmuje jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, oddziały oraz spółki zależne. Za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem sprawuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Proces przygotowania danych finansowych dla potrzeb sprawozdawczości finansowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Główniej oraz Hurtowni Danych. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanemu procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest procesem objętym specjalistycznymi kontrolami wewnętrznymi. Specjalnemu nadzorowi poddawane są także wszelkie manualne korekty, w tym decyzje zarządcze.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych, Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i na bieżąco aktualizuje stosowne zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w radach nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za poprawność danych oraz ich zgodność z przepisami prawa i rekomenduje Zarządowi Banku jego akceptację.

Sprawność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley.

Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley

Bank Zachodni WBK S.A. – jako członek Grupy AIB – podlega wymogom ustawy Sarbanes-Oxley (SOX) w zakresie, w jakim dotyczą one Grupy. Ustawa ta wprowadziła rygorystyczne wymogi odnośnie kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową. Kierownictwo Banku potwierdziło, że w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK – w ramach certyfikacji Grupy AIB na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2009 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg odpowiednich procesów oraz efektywność systemu kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie z § 32 pkt 10 Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz normami zawodowymi, w dniu 24 czerwca 2009 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru KPMG Audyt Sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za 2009 rok oraz do badania wymienionych wyżej sprawozdań finansowych za 2009 rok. Bank korzystał z usług KPMG Audyt Sp. z o.o. w zakresie badania sprawozdań finansowych za poprzednie lata obrotowe. Zatrudniał też inne spółki z Grupy KPMG, które świadczyły na jego rzecz usługi konsultacyjne w zakresie zapewniającym wymagany poziom bezstronności i niezależności audytora oraz zgodnym z przepisami prawa i wewnętrznymi politykami.

Wynagrodzenie podmiotu badającego sprawozdania finansowe

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w oparciu o zawarte umowy:

w tys. zł

Wynagrodzenie KPMG Audyt Sp. z o.o.	Rok obrotowy kończący się 31.12.2009	Rok obrotowy kończący się 31.12.2008
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej*	1 019	1 158
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	451	474
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej**	360	563
Razem	1 830	2 195

* w oparciu o „Umowę o badanie sprawozdania finansowego oraz raportu grupowego” z dnia 15 grudnia 2009 roku.

** w oparciu o „Umowę o przegląd sprawozdania finansowego oraz raportu grupowego” z dnia 25 czerwca 2009 roku.

X. Nagrody i wyróżnienia

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. oraz jednostki zależne wchodzące w skład jego Grupy Kapitałowej uhonorowano szeregiem nagród. Najważniejsze z nich zostały omówione poniżej.

Nagrody dla Banku Zachodniego WBK S.A.	
Druga pozycja w rankingu trafności prognoz	Ekonomiści Banku Zachodniego WBK zajęli drugie miejsce w rankingu trafności prognoz makroekonomicznych na 2008 rok, który opublikowała Gazeta Giełdy „Parkiet” (styczeń 2009 roku).
Najlepiej zarządzana spółka w sektorze finansowym	W dniu 12 lutego 2009 roku Gazeta Giełdy „Parkiet” nagrodiła liderów rynku kapitałowego statuetkami Byków i Niedźwiedzi. Bank Zachodni WBK otrzymał nagrodę dla „Najlepiej zarządzanej spółki w sektorze finansowym”.
Nagroda w plebiscycie „Firma przyjazna mamie”	W lutym 2009 roku Bank Zachodni WBK otrzymał jedną z trzech głównych nagród w ogólnopolskim plebiscycie „Firma przyjazna mamie”, który promuje firmy i rozwiązania pomagające młodym kobietom spełniać się w roli matki i realizować ambicje zawodowe.
Godło „Jakość obsługi”	W prestiżowym rankingu „Newsweeka” (marzec 2009 roku), Bank Zachodni WBK otrzymał Godło Jakości Obsługi za zajęcie trzeciego miejsca w branży „banki, finanse i ubezpieczenia”. Badanie jakości przeprowadzono w oparciu o obserwacje i oceny prawdziwych konsumentów.
Wysoki poziom zaufania do banku	W rankingu „Rzeczpospolitej” z dnia 25 marca 2009 roku prezentującym banki, którym Polacy ufają najbardziej, Bank Zachodni WBK zajął trzecie miejsce, zaraz po PKO BP oraz Pekao.
Nagroda „Alicja 2008”	Bank Zachodni WBK po raz czwarty został laureatem nagrody „Alicja 2008” przyznawanej przez miesięcznik „Twój Styl” innowacyjnym instytucjom finansowym za ofertę kart zbliżeniowych.
Miejsce w czołówce najcenniejszych firm w Polsce	Bank Zachodni WBK został uplasowany przez „Newsweek” oraz firmę konsultingową A.T. Kearney (kwiecień 2009 roku) na trzynastej pozycji wśród najcenniejszych firm krajowych, w tym jako trzeci bank w Polsce.
Jeden z trzech banków najchętniej wybieranych przez MSP	W badaniu przeprowadzonym przez Centrum Badań Marketingowych INDICATOR i Warszawski Instytut Bankowości, Bank Zachodni WBK zajął trzecią pozycję wśród banków najchętniej wybieranych do współpracy przez małe i średnie przedsiębiorstwa („Rzeczpospolita” z dnia 5 maja 2009 roku).
Nagroda „Partner roku”	Kapituła IV Kongresu Gospodarki Elektronicznej przyznała Bankowi Zachodniemu WBK nagrodę w konkursie „Partner roku” (maj 2009 roku) za działalność związaną z budową i rozwojem gospodarki elektronicznej i społeczeństwa informatycznego w Polsce (karty zbliżeniowe, usługa 3D Secure, karty pre-paid).
Nagroda „Lider wsparcia”	Help Disk Institute Poland przyznał Departamentowi Wsparcia i Rozwoju Usług IT Banku Zachodniego WBK nagrodę „Lider wsparcia 2008” (czerwiec 2009 roku) w kategorii „Przedsięwzięcie roku” za projekt „Optymalizacja i doskonalenie biznesu Banku Zachodniego WBK poprzez konsolidację usług IT”.
Lider zarządzania zasobami ludzkimi	Bank Zachodni WBK został wyróżniony w X edycji ogólnopolskiego konkursu „Lider zarządzania zasobami ludzkimi” za „promowanie równych szans” (czerwiec 2009 roku) w związku z realizacją projektów, które kreują kulturę organizacji uczącej się, wspierają kobiety w okresie ciąży i macierzyństwa oraz pozwalają wykorzystywać inwencję i pomysłowość pracowników.
Przyjazny bank dla seniora	W rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka” (wrzesień 2009 roku), Bank został nagrodzony za zajęcie drugiego miejsca w kategorii „Przyjazny bank dla Seniora”, a w kategorii ogólnej „Przyjazny bank dla Kowalskiego” zajął piątą pozycję wśród 23 banków, najwyższą wśród dużych banków.
Godło „Firma przyjazna klientowi”	Bank otrzymał kolejne Godło „Firma przyjazna klientowi” (październik 2009 roku) w wyniku pozytywnej weryfikacji obsługi klientów w toku trzystopniowej procedury certyfikacyjnej obejmującej ocenę polityki i strategii zarządzania jakością, weryfikację znajomości procedur jakości wśród pracowników bezpośredniej obsługi klientów oraz badania satysfakcji klientów Banku.
Ranking odpowiedzialnych firm – Relacje pracownicze	W „Rankingu odpowiedzialnych firm” przeprowadzonym przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, PriceWaterhouseCoopers i Gazetę Prawną, Bank Zachodni WBK znalazł się na 23 miejscu w skali ogólnopolskiej i na 4 miejscu w sektorze „Bankowość i ubezpieczenia”. W kategorii „Relacje pracownicze”, jako jedyna instytucja finansowa otrzymała maksymalną liczbę punktów (100).
Nagroda „Effie Awards”	Bank Zachodni WBK otrzymał najwyższą nagrodę w kategorii „usługi finansowe” i srebrną statuetkę za kampanię kredytu gotówkowego z udziałem Johna Cleese (wspólnie z Domem Mediowym Universal McCann) w konkursie „Effie Awards” organizowanym przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej i Wydział Zarządzania UW (październik 2009 roku).
„Bank najbliższy klientowi”	W rankingu „Dziennika Gazeta Prawna” „Bank najbliższy klientowi” (grudzień 2009 roku) Bank Zachodni WBK otrzymał pierwsze miejsce w kategorii „Przyjazność stron internetowych”.

XI. Pozostałe wydarzenia i informacje

1. Zmiany w organizacji zarządzania

Centrum Wsparcia Biznesu Banku Zachodniego WBK S.A.

Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W związku z przyjęciem nowych zasad segmentacji klientów biznesowych, z początkiem 2009 roku rozpoczęto proces wdrażania zmian w strukturach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą biznesu. W dniu 1 lutego 2009 roku utworzono Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, któremu powierzono odpowiedzialność za relacje i obsługę przedsiębiorstw spełniających następujące kryteria:

- klienci biznesowi, tj. przedsiębiorstwa z rocznymi obrotami w przedziale 30–150 mln zł i zobowiązaniami kredytowymi do 15 mln zł;
- klienci korporacyjni, tj. przedsiębiorstwa z rocznymi obrotami przekraczającymi 150 mln zł i zobowiązaniami kredytowymi powyżej 15 mln zł.

Centra Bankowości Biznesowej (wcześniej Centra Bankowości Przedsiębiorstw) objęły swą opieką wszystkich klientów biznesowych, natomiast przedsiębiorstwa korporacyjne pozostały w zakresie kompetencji Centrów Bankowości Korporacyjnej. Pion Bankowości Detalicznej

W związku z wyodrębnieniem Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pion Relacji z Klientami i Sprzedaży został przekształcony w Pion Bankowości Detalicznej. W jego strukturach funkcjonuje m.in. Departament Małych Firm odpowiedzialny za obsługę przedsiębiorstw z rocznymi obrotami do 30 mln zł i zobowiązaniami kredytowymi do 3 mln zł.

Od maja 2009 roku Obszar Direct Banking, pozostający wcześniej poza strukturą pionów, został połączony z Pionem Bankowości Detalicznej. Obszar Direct Banking odpowiada za

biznes kartowy i bankomatowy oraz rozwój kanałów dystrybucji takich jak: Bankowość Telefoniczna, kanały elektroniczne, współpraca z pośrednikami, BZWBK24, mobilni doradcy. Zmiana ta ma na celu lepsze wykorzystanie potencjału obu jednostek organizacyjnych w procesach związanych z rozwojem oferty banku oraz sprzedażą produktów i usług we wszystkich kanałach dystrybucji.

Struktura zarządzania siecią oddziałów

W ramach procesu reorganizacji struktur zarządzania siecią oddziałów – zainicjowanego w 2008 roku – przygotowano i wdrożono kolejne modyfikacje w celu podniesienia efektywności zarządzania i optymalizacji procesów operacyjnych. Z dniem 1 października 2009 roku zmniejszono ilość regionów z 12 do 10, zmieniono ich granice administracyjne oraz przyporządkowanie oddziałów.

Struktura zarządzania spółkami z segmentu obsługi przedsiębiorstw

BZ WBK Finanse Sp. z o.o.

Spółka BZ WBK Finanse Sp. z o.o. została założona w dniu 18 grudnia 2008 roku i zarejestrowana w dniu 14 stycznia 2009 roku. Powołano ją do zarządzania następującymi spółkami zależnymi Banku Zachodniego WBK S.A.: BZ WBK Finanse i Leasing S.A., BZ WBK Leasing S.A. oraz BZ WBK Faktor Sp. z o.o. Spółka udziela też wsparcia wyżej wymienionym podmiotom w procesie planowania i realizacji zakupów u dostawców zewnętrznych.

Nagrody dla Banku Zachodniego WBK S.A.

„Innowacyjna karta roku 2009”	Karta internetowa Banku Zachodniego WBK została nagrodzona podczas konferencji „Central European Electronic Card – Warsaw” jako „Innowacyjna karta roku 2009” (grudzień 2009 roku).
Wyróżnienie „Oracle Innovation Awards”	Bank Zachodni WBK jako jedyna polska firma otrzymał wyróżnienie Oracle Innovation Awards w kategorii dotyczącej integracji systemów (grudzień 2009 roku). Nagroda przyznawana jest firmom z całego świata, które wyróżniają się innowacyjnym podejściem do integracji swoich systemów przy zastosowaniu produktów firmy Oracle.

Nagrody dla Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Najwyższy udział w obrotach rynku NewConnect	Podczas spotkania „2008 – firmy inwestycyjne i rynek GPW: sukces w trudnych warunkach”, które odbyło się w dniu 19 lutego 2009 roku, Dom Maklerski BZ WBK otrzymał od GPW w Warszawie nagrodę za najwyższy udział w obrotach na rynku NewConnect bez transakcji animatora w 2008 roku.
Najlepszy dom maklerski w Polsce	Dom Maklerski BZ WBK zajął pierwsze miejsce w rankingu domów maklerskich w Polsce w 2008 roku, m.in. dzięki dobrym wynikom finansowym oraz wysokiej dynamice wzrostu obrotów na rynku akcji i kontraktów terminowych.
Najlepszy serwis internetowy	Dom Maklerski BZ WBK zajął pierwsze miejsce w rankingu serwisów internetowych domów maklerskich opublikowanym w „Gazecie Prawnej” (wydanie z dnia 30 stycznia 2009 roku). Dom Maklerski BZ WBK okazał się najlepszy w rankingach „Gazety Prawnej” już po raz kolejny (poprzednie rankingi z dnia 25 lutego 2008 roku i 25 września 2008 roku).
Wysoka jakość obsługi klientów instytucjonalnych	Według rankingu domów maklerskich („Forbes” 10/2009), sporządzonego na bazie ankiet wypełnionych przez TFI i OFE, Dom Maklerski BZ WBK zajął w 2009 roku drugą pozycję pod względem jakości obsługi klientów instytucjonalnych.

Nagrody dla BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Najwyższe pozycje w rankingach	BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych wygrało ranking najlepszych towarzystw funduszy inwestycyjnych w Polsce za I półrocze 2009 roku („Gazeta Prawna” z 3 lipca 2009 roku). Siedem funduszy zarządzanych przez spółkę znalazło się w czołówce w swoich kategoriach.
Najlepsze fundusz i zarządzający funduszem w 2009 roku	Zarządzający funduszem Arka BZ WBK Środkowej i Wschodniej Europy FIO został uznany za najlepszego zarządzającego 2009 roku (stopa wzrostu 86,8%). Najlepszym funduszem roku został Arka BZ WBK Rozwoju Nowej Europy FIO ze stopą wzrostu 91,0% („Puls Biznesu”, 7 stycznia 2010 roku).

2. Strategiczne programy informatyczne

Pod koniec 2008 roku, z powodu sytuacji gospodarczej na świecie, Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK poddała rewizji plany działania przygotowane na lata następne. W wyniku tych prac utworzono Portfel Programów Strategicznych, który obejmuje projekty uznane za najważniejsze dla realizacji zamierzeń biznesowych Grupy.

W skład Portfela Programów Strategicznych realizowanych w 2009 roku weszły następujące przedsięwzięcia:

- **Nowe Środowisko Oddziałowe (New Front End)** – przygotowanie nowego zintegrowanego środowiska oddziałowego w oparciu o procesy biznesowe; program obejmuje budowę zautomatyzowanych procesów sprzedażowych w jednej aplikacji, poprawę gęstości i jakości danych oraz optymalizację procesów. Wdrożono dwa z trzech etapów Programu.
- **Fabryka Kredytowa** – utworzenie centralnej jednostki skupiającej całość kompetencji w zakresie operacyjnej obsługi kredytowej; skuteczne rozdzielenie funkcji operacyjnych od decyzyjnych w procesie kredytowym; centralizacja, standaryzacja i dalsza automatyzacja czynności w celu podniesienia jakości procesów. Projekt w trakcie realizacji.
- **Centrum Zabezpieczeń** – centralizacja i optymalizacja procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Centrum Zabezpieczeń; usprawnienie procesu tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń we wszystkich liniach biznesowych Banku Zachodniego WBK. Kolejne etapy wdrożeń zaplanowano na lata 2010–2011.
- **Parasol** – utworzenie towarzystw ubezpieczeniowych (BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. i BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.) z wszystkimi wymaganymi funkcjami i strukturami, włącznie z infrastrukturą IT połączoną z Bankiem. W iększość zmian wdrożono.

3. Nakłady inwestycyjne

W 2009 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK koncentrowała się na finalizowaniu projektów inwestycyjnych rozpoczętych w latach poprzednich. Poniesione w tym okresie nakłady inwestycyjne wyniosły 90,9 mln zł wobec 255,8 mln zł w 2008 roku.

Wśród największych przedsięwzięć inwestycyjnych, obok podanych powyżej „strategicznych programów informatycznych”, wymienić można podwyższenie bezpieczeństwa sieci bankomatów oraz stabilności, niezawodności i bezpieczeństwa systemów bankowych, w tym wprowadzenie standardu bezpieczeństwa Payment Card Industry zwiększającego ochronę użytkowników kart (przechowywane, przesyłane i prezentowane numerów kart płatniczych w postaci niejawnej). Poniesiono również nakłady niezbędne do zintensyfikowania wydawnictwa kart zbliżeniowych.

- **BZWBK Partner** – rozbudowa sieci placówek partnerskich; rozszerzenie oferty o produkty depozytowe i kredytowe; rozwój platformy wspierającej działalność operacyjną placówek BZWBK Partner. Część projektów zakończona, pozostałe w trakcie realizacji.
- **Bankowość Bezpośrednia (Direct Banking)** – rozbudowa oferty produktowej w kanałach Bankowości Bezpośredniej dla klientów indywidualnych i firm, poprawa ergonomii i prezentacji usług elektronicznych Banku, w tym wdrożenie nowego serwisu transakcyjnego BZWBK24. Większość produktów wdrożona w 2009 roku.
- **Zarządzanie Przeterminowanymi Należnościami (Arrears Management Future)** – dostosowanie i optymalizacja procesu monitoringu i windykacji do modelu „Best in Class”; zwiększenie efektywności procesu komunikacji z klientem z wykorzystaniem nowych narzędzi; wdrożenie raportów zarządczych (MIS) i operacyjnych pozwalających na śledzenie kluczowych wskaźników procesu monitoringu i windykacji. Całkowicie wdrożony.
- **Oddział bez zaplecza** – uzupełnienie działań prowadzonych w ramach programów: Nowy Front End oraz Fabryka Kredytowa; jego celem jest uproszczenie, optymalizacja i centralizacja czynności oddziałowych oraz zmniejszenie pracochłonności i kosztów operacyjnych w oddziałach. Wdrożenie większości projektów zaplanowano na 2010 rok.

Pozostałe nakłady inwestycyjne związane były z rozwojem kanałów dystrybucji Banku. Uruchomiono 11 nowych placówek, kilkadziesiąt placówek bankowych zmodernizowano, a siedmiu zmieniono lokalizację. Rozpoczęto też instalację nowoczesnych urządzeń optymalizujących obsługę kasową klientów w oddziałach. W kwietniu 2009 roku zakończono proces mający na celu zmianę marki placówek partnerskich Banku Zachodniego WBK S.A. z „minibank” na „BZWBK Partner”.

4. Informacje dodatkowe

Depozyty bankowe wg struktury terytorialnej

Bank Zachodni WBK S.A.			
L.p.	Województwo	Zobowiązania wobec klientów	
		31.12.2009	31.12.2008
1.	dolnośląskie	9 805,4	9 744,6
2.	kujawsko-pomorskie	1 392,6	1 238,8
3.	lubelskie	160,4	172,6
4.	lubuskie	1 985,4	2 030,2
5.	łódzkie	849,7	858,4
6.	małopolskie	1 159,7	983,2
7.	mazowieckie	5 657,7	6 388,3
8.	opolskie	1 359,8	1 336,4
9.	podkarpackie	173,6	149,6
10.	podlaskie	255,2	246,8

Bank Zachodni WBK S.A.			
L.p.	Województwo	Zobowiązania wobec klientów	
		31.12.2009	31.12.2008
11.	pomorskie	1 904,9	1 940,8
12.	śląskie	1 656,6	1 666,9
13.	świętokrzyskie	324,8	327,4
14.	warmińsko-mazurskie	213,8	211,0
15.	wielkopolskie	11 660,9	11 365,5
16.	zachodniopomorskie	1 551,7	1 607,5
	nieprzypisane	1 150,0	3 113,9
Jednostki zależne			
	łącznie	993,7	532,0
Grupa Banku Zachodniego WBK S.A.			
	Eliminacje	-1 033,0	-1 103,2
	Razem	41 222,9	42 810,7

Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

Poniżej podano ilość i wartość tytułów egzekucyjnych wystawionych przez Bank Zachodni WBK S.A. w 2009 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

Tytuł egzekucyjny	2009		2008	
	Ilość	Wartość	Ilość	Wartość
Kredyty gotówkowe i limity w koncie	24 073	188,9	11 975	81,0
Karty kredytowe	12 699	44,7	5 521	15,6
Kredyty gospodarcze	476	394,0	172	22,5
Kredyty hipoteczne	53	18,3	63	6,7
Razem	37 301	645,9	17 731	125,8

Wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach i aktywach kredytobiorców wyniosła 30 520,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2009 roku w porównaniu z 31 120,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2008 roku.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje zawarte przez Bank Zachodni WBK S.A. z jednostkami zależnymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, depozytów i gwarancji.

Według stanu na 31 grudnia 2009 roku łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych jednostkom zależnym (BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse & Leasing

S.A., BZ WBK Faktor Sp. z o.o. i Dom Maklerski BZ WBK S.A.) wyniosła 1 121,8 mln zł wobec 852,8 mln zł na 31 grudnia 2008 roku. Gwarancje udzielone spółkom zależnym (BZ WBK Finanse & Leasing S.A., BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) wyniosły 254,8 mln zł wobec 50,3 mln zł na koniec grudnia 2008 roku.

Na 31 grudnia 2009 roku depozyty utrzymywane w Banku przez wszystkie spółki zależne osiągnęły wartość 1 033,0 mln zł wobec 1 103,2 mln zł rok wcześniej.

Powyższe transakcje zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Udzielone gwarancje

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku zobowiązania gwarancyjne Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyniosły 876,2 mln zł wobec 901,7 mln zł rok wcześniej.

Bank Zachodni WBK S.A. udziela gwarancji zabezpieczających zobowiązania wynikające z bieżącej działalności klientów. Są to przede wszystkim gwarancje zapłaty, dobrego wykonania kontraktu, rękojmi, przetargowe (wadialne), zwrotu zaliczki, spłaty kredytu oraz gwarancje celne. Zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług kredytowych na cele niekonsumpcyjne”, Bank udziela poręczeń według prawa cywilnego (głównie: poręczenie spłaty kredytu lub pożyczki, zapłaty za towar lub usługę, zwrotu zaliczki, dobrego wykonania kontraktu, celne, przetargowe-wadialne i inne) oraz według prawa wekslowego (głównie poręczenie spłaty kredytu lub pożyczki, zapłaty za towar lub usługę i inne).

Proces wystawiania gwarancji i poręczeń oraz zakres wymaganych informacji jest analogiczny do tego, jaki obowiązuje w odniesieniu do kredytów. Odpowiednie regulacje zawarte są w „Podręczniku kredytowym MSP” oraz „Podręczniku kredytowym dla klientów korporacyjnych i biznesowych”.

Wybrane pozycje pozabilansowe

Gwarancje i instrumenty pochodne

Poniższe tabele prezentują wartość zobowiązań warunkowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK oraz nominały transakcji pochodnych.

w mln zł		
Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania finansowe, w tym:	6 345,1	9 528,8
– linie kredytowe	5 442,5	8 406,9
– kredyty z tytułu kart płatniczych	845,5	879,9
– pozostałe	57,1	242,0
Zobowiązania gwarancyjne	876,2	901,7
Razem	7 221,3	10 430,5

w mln zł		
Nominały instrumentów pochodnych	31.12.2009	31.12.2008
Transakcje pochodne – terminowe (zabezpieczające)	1 773,7	2 704,7
Transakcje pochodne – terminowe (handlowe)	50 171,0	139 222,6
Bieżące operacje walutowe	1 119,6	957,3
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	47,9	0,9
Razem	53 112,2	142 885,5

Leasing operacyjny

Bank Zachodni WBK S.A. leasinguje powierzchnię biurową zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Całkowite zobowiązanie z tytułu wszystkich umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego (łącznie z wartością wieczystego użytkowania gruntów) prezentuje poniższa tabela.

w mln zł		
Płatności leasingowe wg terminów zapadalności	31.12.2009	31.12.2008
do 1 roku	142,3	119,3
1 – 5 lat	456,5	374,4
powyżej 5 lat	325,9	311,1
Razem	924,7	804,8

Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2009 roku nie toczyły się postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań/wierzytelności Banku lub spółek zależnych, których wartość stanowiłaby 10% i więcej kapitałów własnych Grupy.

Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła łącznie 247,9 mln zł, co stanowi 4,1% kapitałów własnych Grupy (analogiczna wielkość na 31 grudnia 2008 roku to 251,6 mln zł czyli 4,8% kapitałów Grupy). W całkowitej kwocie 48 mln zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 71,9 mln zł – wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 128 mln zł – wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

XII. Oświadczenia Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., informacje finansowe oraz dane porównywalne zaprezentowane w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 rok” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka) Grupy Kapitałowej w 2009 roku.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 rok, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, prowadzący przegląd sprawozdań Banku i jego Grupy Kapitałowej, spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o przeglądzie, zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego i normami zawodowymi.

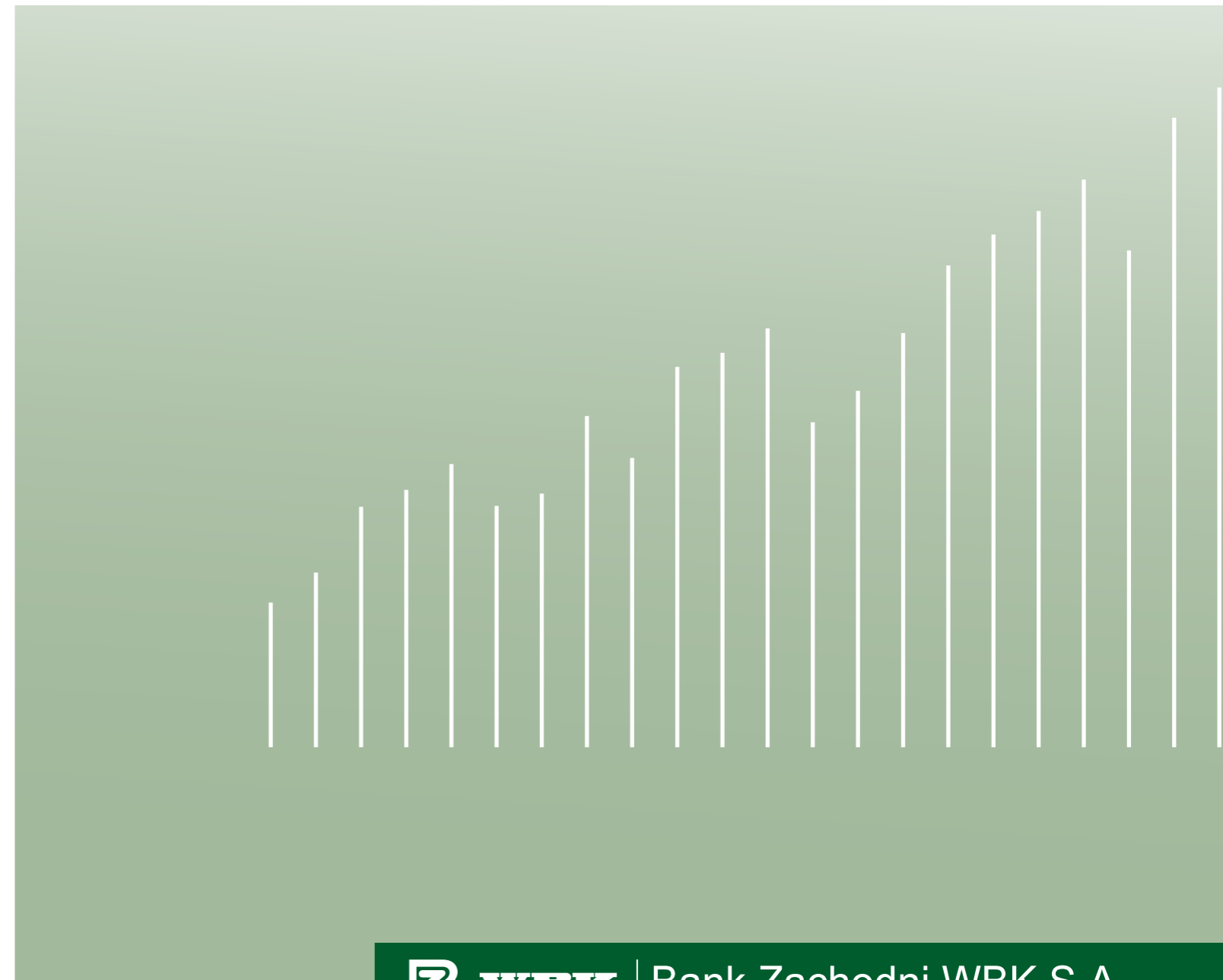
Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. z należytą starannością przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, uchwalonym przez Radę Nadzorczą GPW w Warszawie w dniu 4 lipca 2007 roku. Nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
26.02.2010	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
26.02.2010	Paul Barry	Członek Zarządu	
26.02.2010	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
26.02.2010	Declan Flynn	Członek Zarządu	
26.02.2010	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
26.02.2010	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
26.02.2010	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
26.02.2010	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
26.02.2010	Marcin Prell	Członek Zarządu	
26.02.2010	Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	
26.02.2010	Feliks Szyszkowski	Członek Zarządu	



Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 rok





**Grupa Kapitałowa Banku
Zachodniego WBK S.A.**
Opinia i Raport
Niezależnego Biegłego Rewidenta
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2009 r.

Opinia zawiera 2 strony
Raport uzupełniający opinię zawiera 16 stron
Opinia niezależnego biegłego rewidenta
oraz raport uzupełniający opinię
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2009 r.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotu prawa szwajcarskiego.



KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa
Poland

Telefon +48 22 528 11 00
Fax +48 22 528 10 09
E-mail kpmg@kpmg.pl
Internet www.kpmg.pl

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, 50-950 Wrocław („Grupa Kapitałowa”), na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 54.058.360 tys. złotych, skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk za okres w kwocie 940.156 tys. złotych oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 1.028.427 tys. złotych, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę 843.113 tys. złotych, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 238.746 tys. złotych oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Odpowiedzialność Zarządu

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Odpowiedzialność ta obejmuje: zaprojektowanie, wdrożenie i utrzymanie kontroli wewnętrznej związanej ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdań finansowych wolnych od nieprawidłowości powstałych wskutek celowych działań lub błędów, dobór oraz zastosowanie odpowiednich zasad rachunkowości, a także dokonywanie szacunków księgowych stosownych do zaistniałych okoliczności.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”) oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej. Regulacje te nakładają na nas obowiązek postępowania zgodnego z zasadami etyki oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych nieprawidłowości.

KPMG Audyt Sp. z o.o., a Polish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

KPMG Audyt Sp. z o.o., jest polską spółką z ograniczoną odpowiedzialnością i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International, podmiotem prawa szwajcarskiego.

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

KRS 0000104753
Kapitał zakładowy: 125 000 PLN
NIP 526-10-24-841
REGON 010939471



Badanie polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu uzyskanie dowodów badania dotyczących kwot i informacji ujawnionych w sprawozdaniu finansowym. Wybór procedur badania zależy od naszego osądu, w tym oceny ryzyka wystąpienia istotnej nieprawidłowości sprawozdania finansowego na skutek celowych działań lub błędów. Przeprowadzając ocenę tego ryzyka, bierzemy pod uwagę kontrolę wewnętrzną związaną ze sporządzeniem oraz rzetelną prezentacją sprawozdania finansowego, w celu zaplanowania stosownych do okoliczności procedur badania, nie zaś w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności działania kontroli wewnętrznej w jednostce. Badanie obejmuje również ocenę odpowiedności stosowanych zasad rachunkowości, zasadności szacunków dokonanych przez Zarząd oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.


Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

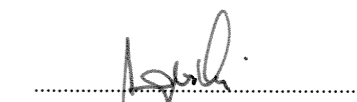
Opinia

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2009 r., wynik finansowy oraz przepływy pieniężne za rok obrotowy kończący się tego dnia, zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz jest zgodne z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

Inne kwestie

Ponadto, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259) i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.


Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Stacy Ligas
Dyrektor


Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 796
Bogdan Dębicki, Dyrektor

1 marzec 2010 r.
Warszawa, Polska



**Grupa Kapitałowa Banku
Zachodniego WBK S.A.**

**Raport uzupełniający opinię
z badania
skonsolidowanego
sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2009 r.**

Raport uzupełniający opinię zawiera 16 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2009 r.



*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

Spis treści

1. Część ogólna raportu	3
1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową	3
1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej	3
1.1.2. Siedziba jednostki dominującej	3
1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym	3
1.1.4. Rejestracja jednostki dominującej w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym	3
1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej	3
1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	3
1.3. Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]	4
1.4. Podstawy prawne	4
1.4.1. Kapitał zakładowy	4
1.4.2. Kierownik jednostki dominującej	5
1.4.3. Przedmiot działalności	5
1.5. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	7
1.6. Zakres prac i odpowiedzialności	8
1.7. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją	9
1.7.1. Jednostka dominująca	9
1.7.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją	9
2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej	10
2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	10
2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	11
2.1.3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	12
2.2. Wybrane wskaźniki finansowe	13
2.3. Interpretacja wskaźników	13
3. Część szczegółowa raportu	14
3.1. Zasady rachunkowości	14
3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3.3. Metoda konsolidacji	14
3.4. Konsolidacja kapitałów i ustalenie kapitału mniejszości	14
3.5. Wyłączenia konsolidacyjne	15
3.6. Stosowanie się do norm ostrożnościowych	15
3.7. Wskaźniki istotności przyjęte do badania	15
3.8. Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
3.9. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej	15
3.10. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	16

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

1. Część ogólna raportu

1.1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.

1.1.2. Siedziba jednostki dominującej

Rynek 9/11
50-950 Wrocław

1.1.3. Rejestracja jednostki dominującej w Krajowym Rejestrze Sądowym

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy we Wrocławiu,
VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data: 27 kwietnia 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000008723

1.1.4. Rejestracja jednostki dominującej w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

Numer NIP: 896-000-56-73
REGON: 930041341

1.2. Informacja o jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej

1.2.1. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r. następujące jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zostały objęte konsolidacją:

Jednostka dominująca:

- Bank Zachodni WBK S.A.

Jednostki zależne objęte konsolidacją metodą pełną:

- Dom Maklerski BZ WBK S.A.,
- BZ WBK Finanse Sp. z o.o.,
- BZ WBK Finanse & Leasing S.A. – jednostka zależna BZ WBK Finanse Sp. z o.o.,
- BZ WBK Leasing S.A. – jednostka zależna BZ WBK Finanse Sp. z o.o.,
- BZ Faktor Sp. z o.o. – jednostka zależna BZ WBK Finanse Sp. z o.o.,
- BZ WBK AIB Asset Management S.A.,
- BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – jednostka zależna BZ WBK Asset Management S.A.,
- BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.,

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

- BZ WBK Nieruchomości S.A.

Wspólne przedsięwzięcia objęte konsolidacją metodą praw własności:

- BZWBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.,
- BZWBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Jednostki stowarzyszone objęte konsolidacją metodą praw własności:

- Polfund – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.,
- Metrohouse S.A.,
- Krynicki Recykling S.A.

Następująca jednostka zależna została objęta konsolidacją metodą pełną po raz pierwszy w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2009 r., w związku z objęciem kontroli przez jednostkę dominującą:

- BZ WBK Finanse Sp. z o.o. – jednostka objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za okres od 14 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.

Następująca jednostka stowarzyszona została objęta konsolidacją metodą praw własności po raz pierwszy w roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2009 r., w związku z objęciem znaczącego udziału:

- Krynicki Recykling S.A. – jednostka objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za okres od 2 lutego 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.

1.3. Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]

Firma: KPMG Audyt Sp. z o.o.
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer rejestru: KRS 0000104753
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy: 125.000 zł
Numer NIP: 526-10-24-841

KPMG Audyt Sp. z o.o. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

1.4. Podstawy prawne

1.4.1. Kapitał zakładowy

Jednostka dominująca z siedzibą we Wrocławiu powstała w wyniku połączenia Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w dniu 13 czerwca 2001 r. na czas nieokreślony na podstawie Uchwały Komisji Nadzoru Bankowego nr 30/KNB/01 z dnia 7 marca 2001 r.

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.

Kapitał zakładowy jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2009 r., zgodnie z KRS, wynosił 730.760.130 złotych i dzielił się na 73.076.013 akcji o wartości nominalnej 10 złotych każda.

W dniu 10 lipca 2009 r. zarejestrowano podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej o 1.157.290 złotych w wyniku realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego z 2006 r.

W jednostce dominującej występowała następująca struktura własnościowa według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r.:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Wartość udział w kapitale		
		Ilość głosów (w %)	nominalna akcji zł '000	zakładowym (w %)
AIB European Investments Limited	51 413 790	70,4%	514 138	70,4%
Pozostali akcjonariusze	21 662 223	29,6%	216 622	29,6%
	73 076 013	100,0%	730 760	100,0%

1.4.2. Kierownik jednostki dominującej

Funkcje kierownika jednostki dominującej sprawuje Zarząd jednostki dominującej.

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2009 r. wchodzili:

- Mateusz Morawiecki – Prezes Zarządu
- Paul Barry – Członek Zarządu
- Andrzej Burliga – Członek Zarządu
- Declan Flynn – Członek Zarządu
- Justyn Konieczny – Członek Zarządu
- Janusz Krawczyk – Członek Zarządu
- Jacek Marcinowski – Członek Zarządu
- Michael McCarthy – Członek Zarządu
- Marcin Prell – Członek Zarządu
- Mirosław Skiba – Członek Zarządu
- Feliks Szyszkowiak – Członek Zarządu

W porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2008 r. w składzie Zarządu jednostki dominującej nastąpiły następujące zmiany:

- Dnia 16 grudnia 2008 r. Pan Michael McCarthy został powołany na Członka Zarządu nadzorującego Pion Bankowości Biznesowej ze skutkiem od 1 lutego 2009 r.

1.4.3. Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności jednostki dominującej zgodnie z statutem jest w szczególności:

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, w tym przyjmowanie i lokowanie środków pieniężnych w bankach krajowych i zagranicznych,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- dokonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- wykonywanie czynności banku - reprezentanta obligatariuszy,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.

Do przedmiotu działalności jednostki dominującej należą także inne czynności polegające na:

- obejmowaniu lub nabywaniu akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów lub sum komandytowych w spółkach komandytowych i komandytowo-akcyjnych, lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych oraz dokonywaniu dopłat w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą Prawo bankowe,
- zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
- dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
- świadczeniu usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

- świadczeniu usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych,
- świadczeniu innych usług finansowych,
- prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- pośrednictwie ubezpieczeniowym i pośrednictwie w sprzedaży produktów leasingowych, faktoringowych i forfaitingowych,
- świadczeniu na rzecz spółek powiązanych usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,
- świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych,
- świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów członków funduszy emerytalnych,
- prowadzeniu ksiąg rachunkowych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.

Jednostka dominująca może także wykonywać powyższe czynności na zlecenie innych podmiotów o ile należą one do zakresu działania podmiotów zlecających. Jednostka dominująca może także współpracować z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi, jeżeli wynika to z zadań jednostki dominującej, oraz świadczyć usługi w zakresie transportu wartości.

Przedmiotem działalności jednostek zależnych, wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zgodnie z umową jest w szczególności:

- pośrednictwo obrotu papierami wartościowymi,
- leasing,
- zarządzanie aktywami / funduszami,
- dystrybucja produktów ubezpieczeniowych / bankowych,
- handel akcjami i udziałami spółek prawa handlowego,
- świadczenie usług faktoringowych.

1.5. Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2008 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 21 kwietnia 2009 r. przez Walne Zgromadzenie.

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r. został prawidłowo wprowadzony do dokumentacji konsolidacyjnej jako bilans otwarcia roku badanego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 27 kwietnia 2009 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1211 z 28 lipca 2009 r.

1.6. Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, 50-950 Wrocław i dotyczy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, na które składa się skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 54.058.360 tys. złotych, skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk za okres w kwocie 940.156 tys. złotych oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 1.028.427 tys. złotych, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę 843.113 tys. złotych, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 238.746 tys. złotych oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego o przyjętych zasadach rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 17 grudnia 2004 r.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 15 grudnia 2009 r., zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 24 czerwca 2009 r. odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie jednostki dominującej i jej oddziałach w okresie od 5 października 2009 r. do 26 lutego 2010 r.

Zarząd jednostki dominującej jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z innymi obowiązującymi przepisami.

Zarząd jednostki dominującej oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej spełniały wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

Zarząd jednostki dominującej złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaiństnieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej spełniają wymóg niezależności od jednostek wchodzących w skład badanej Grupy Kapitałowej. Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Sp. z o.o.

1.7. Informacja o przeprowadzonych badaniach sprawozdań finansowych jednostek objętych konsolidacją

1.7.1. Jednostka dominująca

Sprawozdanie finansowe jednostki dominującej za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o., podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr 458, i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

1.7.2. Pozostałe jednostki objęte konsolidacją

Nazwa jednostki	Podmiot uprawniony do	Dzień bilansowy	Rodzaj opinii biegłego
Dom Maklerski BZ WBK S.A.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	Bez zastrzeżeń
BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	W trakcie badania
BZ WBK Finanse & Leasing	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	Bez zastrzeżeń
BZ WBK Leasing S.A.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	Bez zastrzeżeń
BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	Bez zastrzeżeń
BZ WBK AIB Asset Management S.A.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	Bez zastrzeżeń
BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	Bez zastrzeżeń
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	W trakcie badania
BZ WBK Nieruchomości S.A.	KPMG Audyt Sp. Z o.o.	31 grudnia 2009 r.	W trakcie badania

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

2. Analiza finansowa Grupy Kapitałowej

2.1. Ogólna analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1.1. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.12.2009 zł '000	% aktywów	31.12.2008 zł '000	% aktywów
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 660 658	4,9	3 178 107	5,5
Należności od banków	663 027	1,2	1 364 543	2,4
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 342 620	2,5	3 224 867	5,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 801	0,0	347	-
Należności od klientów	34 570 697	64,0	35 137 202	61,2
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 292 572	24,6	12 916 041	22,5
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	81 887	0,2	72 221	0,1
Wartości niematerialne	181 620	0,3	173 934	0,3
Rzeczowy majątek trwały	596 154	1,1	637 486	1,1
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	43 373	0,1	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	273 751	0,5	210 495	0,4
Pozostałe aktywa	341 200	0,6	517 826	0,9
SUMA AKTYWÓW	54 058 360	100,0	57 433 069	100,0

PASYWA	31.12.2009 zł '000	% pasywów	31.12.2008 zł '000	% pasywów
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banku centralnego	1 519 208	2,8	1 242 574	2,2
Zobowiązania wobec banków	3 830 776	7,1	4 095 477	7,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	32 933	0,1	68 562	0,1
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	733 861	1,4	3 153 932	5,5
Zobowiązania wobec klientów	41 222 871	76,2	42 810 727	74,5
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	153 918	0,3
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	13 638	0,0
Pozostałe pasywa	663 157	1,2	681 800	1,2
Zobowiązania razem	48 002 806	88,8	52 220 628	90,9
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	730 760	1,4	729 603	1,3
Pozostałe kapitały	3 566 999	6,6	2 716 687	4,7
Kapitał z aktualizacji wyceny	422 005	0,8	335 507	0,6
Zyski zatrzymane	341 260	0,6	335 326	0,6
Wynik roku bieżącego	886 192	1,6	855 446	1,5
Kapitały własne należne udziałowcom jednostki dominującej	5 947 216	11,0	4 972 569	8,7
Kapitały mniejszości	108 338	0,2	239 872	0,4
Kapitał własny razem	6 055 554	11,2	5 212 441	9,1
SUMA PASYWÓW	54 058 360	100,0	57 433 069	100,0

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

2.1.2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.01.2009 - 31.12.2009	1.01.2008 - 31.12.2008
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	3 226 088	3 232 124
Koszty odsetkowe	(1 662 897)	(1 597 019)
Wynik z tytułu odsetek	1 563 191	1 635 105
Przychody prowizyjne	1 535 565	1 606 669
Koszty prowizyjne	(220 101)	(232 854)
Wynik z tytułu prowizji	1 315 464	1 373 815
Przychody z tytułu dywidend	96 592	70 306
Wynik handlowy i rewaluacja	270 256	52 802
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(6 085)	58 152
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	-	(196)
Pozostałe przychody operacyjne	49 702	67 999
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(481 034)	(364 551)
Koszty pracownicze i koszty działania banku	(1 498 316)	(1 547 174)
Amortyzacja	(123 473)	(107 331)
Pozostałe koszty operacyjne	(22 975)	(27 570)
Wynik operacyjny	1 163 322	1 211 357
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	(334)	(777)
Zysk przed opodatkowaniem	1 162 988	1 210 580
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(222 832)	(256 294)
ZYSK ZA OKRES	940 156	954 286
w tym:		
zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	886 192	855 446
zysk należny udziałowcom mniejszościowym	53 964	98 840
Zysk na akcje		
Podstawowy (zł/akcja)	12,13	11,72
Rozwodniony (zł/akcja)	12,08	11,68

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

2.1.3 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2009 - 31.12.2009	1.01.2008 - 31.12.2008
	zł '000	zł '000
Zysk za okres	940 156	954 286
Pozostałe całkowite dochody netto:		
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	61 681	(5 313)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	26 590	(24 673)
Pozostałe całkowite dochody netto razem	88 271	(29 986)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	1 028 427	924 300
w tym:		
całkowity dochód należny udziałowcom jednostki dominującej	972 690	829 000
całkowity dochód należny udziałowcom mniejszościowym	55 737	95 300

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

2.2. Wybrane wskaźniki finansowe

	2009	2008	2007
Suma bilansowa (zł '000)	54 058 360	57 433 069	41 135 197
Zysk przed opodatkowaniem (zł '000)	1 162 988	1 210 580	1 391 444
Zysk za okres (zł '000)	940 156	954 286	1 110 677
Kapitały własne (zł '000) *	5 115 398	4 258 155	3 485 262
Stopa zysku za okres do kapitałów własnych	18,4%	22,4%	31,9%
Współczynnik wypłacalności	13,0%	10,7%	13,3%
Udział należności netto w aktywach	65,2%	63,6%	64,5%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	97,3%	97,3%	96,8%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	87,5%	89,6%	86,5%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

2.3. Interpretacja wskaźników

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa spadła o 3.374.709 tys. zł (spadek o 5,9%). Największy spadek aktywów dotyczył aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu (spadek o 1.882.247 tys. zł, tj. o 58,4%) oraz należności od klientów (spadek o 566.505 tys. zł, tj. o 1,6%). W pasywach największy spadek dotyczył zobowiązań wobec klientów (spadek o 1.587.856 tys. zł lub 3,7%) oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (spadek o 2.420.071 tys. zł lub 76,7%).

Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy 2009 spadł o 47.592 tys. zł, tj. 3,9% w porównaniu z ubiegłym rokiem i ukształtował się na poziomie 1.162.988 tys. zł. Wpływ na to miały przede wszystkim zmiany w poziomie wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, wyniku handlowego i rewaluacji oraz odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych. Wynik z tytułu odsetek spadł o 71.914 tys. zł (4,4%), wynik z tytułu prowizji spadł o 58.351 tys. zł (4,2%), odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wzrosły o 116.483 tys. zł (32,0%), natomiast wynik handlowy i rewaluacja urosły o 217.454 tys. zł (411,8%).

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

3. Część szczegółowa raportu

3.1. Zasady rachunkowości

Jednostka dominująca posiada aktualną dokumentację opisującą stosowane w Grupie Kapitałowej zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd jednostki dominującej.

Przyjęte zasady rachunkowości zostały przedstawione w informacjach dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie wymaganym przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej stosują jednakowe zasady rachunkowości, zgodne z zasadami stosowanymi przez jednostkę dominującą.

Sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zostały sporządzone na koniec tego samego okresu sprawozdawczego, co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej.

3.2. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Podstawę sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowiła dokumentacja konsolidacyjna.

3.3. Metoda konsolidacji

Zastosowana metoda konsolidacji została przedstawiona w nocie 2 informacji dodatkowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.4. Konsolidacja kapitałów i ustalenie kapitału mniejszości

Kapitałem zakładowym Grupy Kapitałowej jest kapitał zakładowy jednostki dominującej.

Wyliczenia pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadających procentowemu udziałowi jednostki dominującej w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

Wyliczenia kapitału mniejszości w jednostkach zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dokonano na podstawie procentowego udziału udziałowców mniejszościowych w kapitale własnym jednostek zależnych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

3.5. Wyłączenia konsolidacyjne

Dokonano wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących wewnątrzgrupowych rozrachunków.

Podczas konsolidacji dokonano wyłączeń dotyczących sprzedaży pomiędzy jednostkami Grupy, pozostałych wewnątrzgrupowych przychodów i kosztów operacyjnych oraz kosztów i przychodów finansowych.

Dane, stanowiące podstawę do wyłączeń, uzyskano z ksiąg rachunkowych Banku Zachodniego WBK S.A. (lub jednostek zależnych) i uzgodniono z informacjami uzyskanymi od jednostek zależnych.

3.6. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw jednostki dominującej od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.7. Wskaźniki istotności przyjęte do badania

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe traktowane jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

3.8. Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Dane zawarte w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierającej opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, zostały przedstawione we wszystkich istotnych aspektach kompletnie i prawidłowo. Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego stanowi integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.


3.9. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej

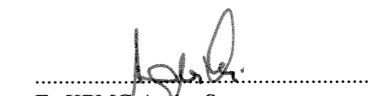
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259) i są one zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

*Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.
Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 r.*

3.10. Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej sporządzonego na dzień 31 grudnia 2009 r. i za okres kończący się tego dnia wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.


.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Stacy Ligas
Dyrektor


.....
Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 796
Bogdan Dębicki, Dyrektor

1 marzec 2010 r.
Warszawa, Polska

Spis treści

Opinia i Raport Niezależnego Biegłego Rewidenta	77
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	98
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	98
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	99
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych	100
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	101
Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	
1. Informacja ogólna o emitencie	102
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	103
3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	117
4. Zarządzanie ryzykiem	119
5. Wynik z tytułu odsetek	138
6. Wynik z tytułu prowizji	139
7. Przychody z tytułu dywidend	140
8. Wynik handlowy i rewaluacja	140
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	140
10. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	140
11. Pozostałe przychody operacyjne	141
12. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	141
13. Koszty pracownicze	141
14. Koszty działania banku	142
15. Pozostałe koszty operacyjne	142
16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	142
17. Zysk na akcję	143
18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	143
19. Należności od banków	144
20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	144
21. Pochodne instrumenty zabezpieczające	146
22. Należności od klientów	146
23. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	147
24. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	148
25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	149
26. Wartości niematerialne	151
27. Rzeczowy majątek trwały	152
28. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	154
29. Pozostałe aktywa	155
30. Zobowiązania wobec banku centralnego	155

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

31. Zobowiązania wobec banków	155
32. Zobowiązania wobec klientów	156
33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	156
34. Pozostałe pasywa	157
35. Kapitał akcyjny	158
36. Pozostałe kapitały	159
37. Kapitał z aktualizacji wyceny	159
38. Rachunkowość zabezpieczeń	160
39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	162
40. Wartość godziwa	162
41. Zobowiązania warunkowe	165
42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie	166
43. Działalność powiernicza	166
44. Leasing finansowy i operacyjny	166
45. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	167
46. Podmioty powiązane	168
47. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych	172
48. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	172
49. Wspólne przedsięwzięcia	174
50. Wydarzenia po dacie bilansu	174
51. Świadczenia na rzecz pracowników	174
52. Program motywacyjny w formie akcji	175
53. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe	177
54. Dywidenda na akcję	177
Podpisy	178

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody odsetkowe		3 226 088	3 232 124
Koszty odsetkowe		(1 662 897)	(1 597 019)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 5	1 563 191	1 635 105
Przychody prowizyjne		1 535 565	1 606 669
Koszty prowizyjne		(220 101)	(232 854)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 6	1 315 464	1 373 815
Przychody z tytułu dywidend	Nota 7	96 592	70 306
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	270 256	52 802
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	(6 085)	58 152
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	Nota 10	–	(196)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 11	49 702	67 999
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 12	(481 034)	(364 551)
Koszty operacyjne w tym:		(1 644 764)	(1 682 075)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	Nota 13, 14	<i>(1 498 316)</i>	<i>(1 547 174)</i>
<i>Amortyzacja</i>		<i>(123 473)</i>	<i>(107 331)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	Nota 15	<i>(22 975)</i>	<i>(27 570)</i>
Wynik operacyjny		1 163 322	1 211 357
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		(334)	(777)
Zysk przed opodatkowaniem		1 162 988	1 210 580
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 16	(222 832)	(256 294)
Zysk za okres		940 156	954 286
w tym:			
zysk należny udziałowcom jednostki dominującej		886 192	855 446
zysk należny udziałowcom mniejszościowym		53 964	98 840
Zysk na akcję	Nota 17		
Podstawowy (zł/akcja)		12,13	11,72
Rozwodniony (zł/akcja)		12,08	11,68

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za okres:	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk za okres		940 156	954 286
Pozostałe całkowite dochody netto:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		61 681	(5 313)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		26 590	(24 673)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		88 271	(29 986)
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy		1 028 427	924 300
Dochód całkowity ogółem przypadający:		1 028 427	924 300
Udziałowcom jednostki dominującej		972 690	829 000
Udziałowcom mniejszościowym		55 737	95 300

Noty przedstawione na stronach 102–178 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2009	31.12.2008
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 18	2 660 658	3 178 107
Należności od banków	Nota 19	663 027	1 364 543
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	1 342 620	3 224 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	10 801	347
Należności od klientów	Nota 22	34 570 697	35 137 202
Inwestycyjne aktywa finansowe	Nota 23,24	13 292 572	12 916 041
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 25	81 887	72 221
Wartości niematerialne	Nota 26	181 620	173 934
Rzeczowy majątek trwały	Nota 27	596 154	637 486
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		43 373	–
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 28	273 751	210 495
Pozostałe aktywa	Nota 29	341 200	517 826
Aktywa razem		54 058 360	57 433 069
PASYWA			
Zobowiązanie wobec banku centralnego	Nota 30	1 519 208	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	Nota 31	3 830 776	4 095 477
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	32 933	68 562
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	733 861	3 153 932
Zobowiązania wobec klientów	Nota 32	41 222 871	42 810 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 33	–	153 918
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		–	13 638
Pozostałe pasywa	Nota 34	663 157	681 800
Zobowiązania razem		48 002 806	52 220 628
Kapitały			
Kapitały własne należne udziałowcom jednostki dominującej		5 947 216	4 972 569
Kapitał akcyjny	Nota 35	730 760	729 603
Pozostałe kapitały	Nota 36	3 566 999	2 716 687
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 37	422 005	335 507
Zyski zatrzymane		341 260	335 326
Wynik roku bieżącego		886 192	855 446
Kapitały mniejszości		108 338	239 872
Kapitały razem		6 055 554	5 212 441
Pasywa razem		54 058 360	57 433 069

Noty przedstawione na stronach 102–178 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Kapitały mniejszości	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2008 roku	729 603	2 716 687	335 507	1 190 772	239 872	5 212 441
Całkowite dochody razem	–	–	86 498	886 192	55 737	1 028 427
Emisja akcji w związku z realizacją programu motywacyjnego	1 157	–	–	–	–	1 157
Wycena płatności w formie akcji	–	1 547	–	–	–	1 547
Odpis na dywidendy za 2008 rok	–	–	–	–	(187 271)	(187 271)
Odpis na pozostałe kapitały	–	848 765	–	(848 765)	–	–
Inne	–	–	–	(747)	–	(747)
Stan na 31.12.2009 roku	730 760	3 566 999	422 005	1 227 452	108 338	6 055 554

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

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

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

Noty przedstawione na stronach 102–178 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk przed opodatkowaniem		1 162 988	1 210 580
Korekty razem:		(952 800)	1 648 419
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		334	777
Amortyzacja		123 473	107 331
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		(233)	3 465
Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		(6 339)	60 420
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej		74 090	23 338
Dywidendy otrzymane		(96 592)	(70 306)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		4 147	(60 229)
Zmiana stanu rezerw		24 078	(66 804)
Zmiana stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(284 798)	311 834
Zmiana stanu należności od banków		(553)	18 920
Zmiana stanu należności od klientów		572 829	(11 299 918)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		578 396	362 219
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 792 608)	13 094 802
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(3 736)	(99 510)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów		235 010	(405 323)
Podatek dochodowy zapłacony		(381 098)	(333 749)
Inne korekty		800	1 152
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		210 188	2 858 999
Wpływy		4 674 429	2 441 177
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach		–	3 021
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		4 575 394	2 350 787
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		2 433	17 053
Dywidendy otrzymane		96 592	70 306
Inne wpływy inwestycyjne		10	10
Wydatki		(3 825 266)	(5 040 584)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach		(10 000)	(38 131)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(3 722 853)	(4 745 050)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(90 849)	(255 758)
Inne wydatki inwestycyjne		(1 564)	(1 645)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		849 163	(2 599 407)
Wpływy		442 447	974 792
Zaciągnięcia kredytów długoterminowych		441 290	974 792
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		1 157	–
Wydatki		(1 263 052)	(933 619)
Splaty kredytów długoterminowych		(821 359)	(384 445)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(150 182)	(99 533)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(187 271)	(309 036)
Inne wydatki finansowe		(104 240)	(140 605)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(820 605)	41 173
Przepływy pieniężne netto – razem		238 746	300 765
Środki pieniężne na początek okresu		5 318 344	5 017 579
Środki pieniężne na koniec okresu		5 557 090	5 318 344

Noty przedstawione na stronach 102–178 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

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

Jednostką najwyższego szczebla dla Banku Zachodniego WBK S.A. jest Allied Irish Banks plc.

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wchodzi następujące podmioty:

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2009	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2008
1. BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Poznań	100,00	–
2. BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100,00
3. BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	Poznań	100,00	100,00
4. Dom Maklerski BZ WBK S.A.	Poznań	99,99	99,99
5. BZ WBK Finanse & Leasing S.A.	Poznań	99,99% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	99,99
6. BZ WBK Leasing S.A.	Poznań	99,99% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	99,99
7. BZ WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	99,99	99,99
8. BZ WBK AIB Asset Management S.A.*	Poznań	50,00	50,00
9. BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.	100% głosów należy do BZ WBK AIB Asset Management S.A.

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

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2009	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2008
1. POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50,00	50,00
2. Metrohouse S.A.*	Warszawa	35,38	35,38
3. Krynicki Recykling S.A.*	Warszawa	30,37	–

* Spółki Metrohouse S.A. oraz Krynicki Recykling S.A. są spółkami stowarzyszonymi spółki zależnej BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

W 2009 roku Spółka zależna BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. objęła 3 077 tys. akcji nowej emisji spółki Krynicki Recykling S.A. (podwyższenie kapitału zarejestrowane w dniu 2 lutego 2009 roku), stanowiących 30,37% kapitału zakładowego.

Spółka Krynicki Recykling S.A. jest traktowana jako spółka stowarzyszona i wyceniona w sprawozdaniu finansowym metodą praw własności.

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

Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 48.

Wspólne przedsięwzięcia:

Wspólne przedsięwzięcia	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2009	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2008
1. BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Poznań	50,00	50,00
2. BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Poznań	50,00	50,00

Wspólne przedsięwzięcia: BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostały utworzone przez Bank Zachodni WBK S.A. we współpracy z Aviva International Insurance Ltd. w I półroczu 2008 roku. Założyciele posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym każdego z przedsięwzięć i sprawują nad nimi spółkontrolę. Głównym przedmiotem działalności spółek jest świadczenie usług ubezpieczeniowych na rzecz klientów banku.

W porównaniu z końcem 2008 roku, skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK powiększył się o spółkę BZ WBK Finanse Sp. z o.o., która została utworzona przez Bank w dniu 18 grudnia 2008 roku i zarejestrowana 13 stycznia 2009 roku. Wszystkie udziały w kapitale zakładowym podmiotu objął Bank Zachodni WBK S.A. Spółka jest holdingiem finansowym powołanym w celu scentralizowanego zarządzania spółkami zależnymi Banku zajmującymi się świadczeniem usług w segmencie bankowości przedsiębiorstw, tj. BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Faktor Sp. z o.o.

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Oświadczenie o zgodności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BZ WBK za okres obrachunkowy zakończony 31 grudnia 2009 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zmiany zasad rachunkowości

Z dniem 1 stycznia 2009 roku Grupa dokonała zmiany zasad ujęcia lub wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej standaryzowanych transakcji kupna lub sprzedaży z daty waluty na datę transakcji.

Od 1 stycznia 2009 roku Grupa zastosowała zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” wprowadzając sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Od 1 stycznia 2009 roku Grupa prezentuje informacje na temat segmentów zgodnie z wymogami MSSF 8. Zmiany zostały wprowadzone retrospektywnie. Efekt wprowadzonych zmian został opisany w części „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W celu zapewnienia porównywalności dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w porównaniu z rokiem 2008:

- w skonsolidowanym rachunku zysków i strat:
 - Zmiana prezentacji dochodów z walutowych transakcji forward (ujmowanych obecnie w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”, a prezentowanych w okresie porównywalnym w pozycji „Wynik z tytułu prowizji” w kwocie 15 855 tys. zł).
- w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej:
 - Zgodnie z MSR 28 korekty kapitałów dokonane w spółce stowarzyszonej Banku Zachodniego WBK S.A. POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. zostały analogicznie ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BZ WBK. W okresie porównywalnym 31.12.2008 – zwiększono pozycje „Zyski zatrzymane” o 20 250 tys. zł, zmniejszono „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto” o 4 750 tys. zł oraz zwiększono „Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” o 25 000 tys. zł,
 - W wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 12 dokonano korekty prezentacyjnej aktywów i pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Począwszy od czerwca 2009 roku wartość aktywów lub zobowiązania z tytułu odroczonego podatku

dochodowego prezentowane są w kwocie netto. Zmiana ta została także uwzględniona w prezentowanym okresie porównywalnym powodując obniżenie sumy bilansowej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2008 roku o 425 254 tys. zł,

- Na dzień 31.12.2008 roku nie występowały standaryzowane transakcje kupna/sprzedaży w okresie pomiędzy datą transakcji a datą rozliczenia.

- c) w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych:
- W wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 7 zmieniona została definicja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów. Począwszy od stycznia 2009 roku stan środków pieniężnych został poszerzony o pozostałe płynne aktywa finansowe o zapadalności do 3 miesięcy. Szczegóły przekształcenia zaprezentowane są w poniższej tabeli.

Środki pieniężne:	31.12.2008		31.12.2007		
	Pierwotne dane porównywalne	Dane po przekształceniu	Pierwotne dane porównywalne	Dane po przekształceniu	
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	(1)	20 355	1 355 817	26 571	2 549 232
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		3 178 107	3 178 107	2 206 265	2 206 265
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	(2)	–	168 618	–	53 447
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	(3)	–	615 802	–	208 635
Razem		3 198 462	5 318 344	2 232 836	5 017 579

Powyższe zmiany zostały odpowiednio odniesione do następujących pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- 1) Zmiana stanu należności od banków,
- 2) Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- 3) Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych.

- d) w związku z zastosowaniem MSSF 8, który zastąpił MSR 14, sprawozdawczość wg segmentów biznesowych została dostosowana do wymagań opisanych w powyższym standardzie i uwzględnia klasyfikację segmentową wynikającą z zasad wykorzystywanych w raportowaniu zarządczym. Analogiczną metodologię zastosowano wobec prezentowanych danych porównywalnych.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Grupę BZ WBK
Zmiany MSR 39 <i>Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena</i>	Zmiany wyjaśniają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń w odniesieniu do inflacyjnej części instrumentów finansowych oraz do opcji wykorzystywanych jako instrumenty zabezpieczające.	1 stycznia 2010	Zmiany MSR 39 nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana MSSF 2 <i>Grupowe transakcje w formie akcji rozliczne w środkach pieniężnych</i> (oczekujące na zatwierdzenie przez UE)	Zmiany MSSF 2 wskazują sposób ujmowania płatności w formie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych. Zmieniono definicję transakcji płatności w formie akcji oraz definicję umowy płatności w formie akcji. Zmieniono zakres MSSF 2. Dodano wskazówki w zakresie ujmowania transakcji płatności w formie akcji pomiędzy jednostkami w ramach grupy kapitałowej.	1 stycznia 2010	Zmiany MSSF 2 nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 39 <i>Instrumenty finansowe</i>	Dotyczy Zabezpieczenia przepływów pieniężnych. Wyjaśniono, że zyski lub straty na zabezpieczeniach przepływów pieniężnych ujętych instrumentów należy przekwalifikować z kapitału własnego do zysków lub strat w okresie, w którym zabezpieczane przewidywane przepływy pieniężne wpływają na wynik finansowy.	1 stycznia 2010	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 39 <i>Instrumenty finansowe</i>	Wyjaśniono, iż opcja wcześniejszej spłaty kredytu jest uznawana za instrument wbudowany ściśle powiązany z instrumentem zasadniczym, gdy płatność związana z wykonaniem opcji wcześniejszej spłaty pokrywa maksymalnie wartość bieżącą utraconych odsetek.	1 stycznia 2010	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 5 <i>Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana</i>	Wyjaśniono, że ujawnienia wymagane odnośnie aktywów trwałych lub grup aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczonych do sprzedaży ograniczają się do ujawnień wymienionych w MSSF 5.	1 stycznia 2010	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Grupę BZ WBK
MSSF 9 <i>Instrumenty finansowe</i>	Zmiana klasyfikacji i wyceny – zastąpienie aktualnie obowiązujących kategorii instrumentów finansowych dwoma kategoriami wyceny; zamortyzowany koszt i wartość godziwa.	1 stycznia 2013	Grupa nie ukończyła analizy zmian do MSSF 9.
MSR 32 <i>Instrumenty finansowe: prezentacja</i>	Zmiana dotyczy klasyfikacji praw poboru.	1 stycznia 2011	Grupa nie ukończyła analizy zmiany.
KIMSF 18 <i>Przekazanie aktywów przez klientów</i>	Interpretacja zawiera wyjaśnienia i wytyczne dotyczące ujmowania przekazanych przez klientów składników rzeczowych aktywów trwałych oraz środków pieniężnych przekazanych przez klientów w celu nabycia lub budowy składnika rzeczowych aktywów trwałych.	1 stycznia 2010	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
KIMSF 17 <i>Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom</i>	Interpretacja zawiera wyjaśnienia i wytyczne dotyczące ujmowania przez jednostkę przekazania jej właścicielom aktywów nie będących środkami pieniężnymi.	1 stycznia 2010	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 3 <i>Połączenia Jednostek</i>	Zaktualizowany MSSF 3 określa zasady i wymogi dotyczące sposobu, w jaki w ramach połączeń jednostek jednostka przejmująca ujmuje i wycenia w swoich sprawozdaniach finansowych poszczególne elementy (aktywa zobowiązania udziały niekontrolujące oraz wartość firmy).	1 stycznia 2010	Zmieniony MSSF nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 27 <i>Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe</i>	Zmiany MSR 27 określają w jakich okolicznościach jednostka ma obowiązek sporządzić skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w jaki sposób jednostki dominujące mają obowiązek ujmować zmiany w ich udziale własnościowym w jednostkach zależnych oraz w jaki sposób straty jednostki zależnej należy przyporządkować udziałom kontrolującym i udziałom niekontrolującym.	1 stycznia 2010	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
KIMSF 19 <i>Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych</i>	Interpretacja objaśnia, że instrumenty kapitałowe wyemitowane dla wierzyciela w celu uregulowania zobowiązań finansowych są „wyplaconymi świadczeniami” zgodnie z MSR 39.41. Wyżej wymienione instrumenty kapitałowe są wyceniane wg wartości godziwej, a różnica między wartością bilansową uregulowanego zobowiązania finansowego a wstępną wyceną wyemitowanych instrumentów kapitałowych powinna być ujęta w zyskach lub stratach.	1 stycznia 2011	Grupa nie ukończyła analizy zmiany

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

Składniki aktywów trwałych zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy.

Zastosowanie szacunków

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

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Grupę**Utrata wartości należności kredytowych**

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

Proces identyfikacji kredytów, które wymagają utworzenia rezerw opiera się na kilku niezależnych poziomach weryfikacji. Jakość portfela należności kredytowych oraz rezerwy kredytowe są regularnie monitorowane na poziomie centralnym. W całej grupie istnieje jednolity system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów, a jego kluczowym celem jest wczesna identyfikacja zagrożonych kredytów, umożliwiając odpowiednio szybkie podjęcie działań naprawczych. System klasyfikacji kredytowej odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu rezerw w Grupie BZ WBK; na jego podstawie rozpoczynany jest proces, którego efektem jest utworzenie rezerwy dla poszczególnych zaangażowań cechujących się ryzykiem braku spłaty. Rezerwy IBNR (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.

Rezerwy IBNR (Incurred But Not Reported) 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/profilu portfeli branżowych oraz bieżących szacunków co do straty na portfelu.

Szacunki dotyczące oczekiwanej straty uwzględniają następujące kluczowe wskaźniki:

- Oparte na danych historycznych prawdopodobieństwo niedotrzymania warunków (Probability of Default – PD), które łącznie z EP w najlepszy sposób prezentuje istniejącą, ale niemożliwą do bezpośredniej identyfikacji utratę wartości,
- Stracie w przypadku niedotrzymania warunków (Loss Given Default – LGD), tj. tej części zaangażowania, które będzie uznane za stracone w przypadku wystąpienia zaniechania spłat,

- Oszacowanie wysokości ekspozycji w momencie default (Exposure at Default – EAD)
- Okres ujawnienia straty, pomiędzy momentem zaistnienia zdarzenia implikującego zagrożenie utraty wartości a momentem powzięcia przez Grupę takiej informacji (Emergence Period – EP),
- Współczynnik konwersji zadłużenia określający na jakim poziomie zobowiązanie Banku zostanie zrealizowane (zobowiązanie warunkowe zamieni się na należność bilansową) – (Credit Conversion Factor – CCF).

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

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

Inne wartości szacunkowe

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

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

Podstawy konsolidacji**Jednostki zależne**

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

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

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

Metoda nabycia

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

Wspólne przedsięwzięcia

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

Jednostki stowarzyszone

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

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

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

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

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

Waluty obce**Transakcje w walutach obcych**

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

Aktywa i zobowiązania finansowe**Klasyfikacja**

Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,

- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

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

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

Kredyty i należności

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

- 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;
- aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży;

- aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

- kredytami i należnościami;
- inwestycjami utrzymywanymi do terminu wymagalności,
- 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.

Ujmowanie

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

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

Standaryzowaną transakcję kupna składnika aktywów finansowych ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy. Kredyty są ujmowane na zobowiązaniach pozabilansowych 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 Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

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

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

Wycena

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

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

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

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

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

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

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

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

Przekwalifikowanie

Określony składnik aktywów finansowych zaklasyfikowany jako dostępny do sprzedaży, może zostać przekwalifikowany z tej kategorii w przypadku, gdy spełnia definicję kredytów i należności oraz gdy grupa ma zamiar i możliwość utrzymać ten składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności. Wartość 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, ujmuje 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, ujmuje 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, ujmując 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.

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

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

Kompensowanie instrumentów finansowych

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

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

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

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

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu („repos”) 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 („reverse repos”) 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 uiszczony lub otrzymanej zapłaty.

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

Grupa zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w następujących sytuacjach:

- zostało stwierdzone, że instrument pochodny nie jest lub przestał być efektywny dla zabezpieczenia danego ryzyka;
- instrument pochodny wygaś, został sprzedany, zapadł lub został wykonany;

- 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.

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:

- 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
- mogłyby wpływać na zyski lub straty.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywny 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 zyskach lub stratach w wyniku z tytułu odsetek.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu – kredyty i należności

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych oraz zobowiązań warunkowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych a także zobowiązanie pozabilansowe 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:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;
- przyznanie pożyczkobiorcy przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa by nie udzieliła;
- wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmniejszenia 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:
 - negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie lub
 - krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Grupie.

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

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

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

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

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

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

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

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

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

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

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

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

Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

Zasady ustalania utraty wartości są spójne dla całej Grupy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Zobowiązania warunkowe

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

Rzeczowy majątek trwały

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

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

Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

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

Późniejsze nakłady

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

Amortyzacja

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

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

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

Wartości niematerialne

Oprogramowanie komputerowe

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

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

Pozostałe wartości niematerialne

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

Późniejsze nakłady

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

Amortyzacja

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

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

Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej**Pozostałe należności handlowe i inne należności**

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

Inne zobowiązania

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

Kapitały

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

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

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

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

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

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

Oprócz kapitału własnego do kapitałów Grupy zalicza się kapitał mniejszości.

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

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

Dywidendy

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

Świadczenia pracownicze**Krótkoterminowe świadczenia pracownicze**

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Program motywacyjny

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

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

Płatności w formie akcji

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

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

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

Rezerwy

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

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

Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

Wynik z tytułu prowizji

Prowizje rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej są opisane powyżej.

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

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

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

Wynik handlowy i rewaluacja

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

Przychody z tytułu dywidend

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

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć

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

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

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

Płatności z tytułu leasingu finansowego

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

Podatek dochodowy od osób prawnych

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

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

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

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

3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych banku oraz innych instytucji finansowych jak również produktów i usług dla mikro i małych przedsiębiorstw.

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

Segment Bankowości Biznesowej

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

Segment Bankowości Inwestycyjnej

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

Segment Skarbu

Działalność Skarbu zajmuje się zarządzaniem płynnością, ryzykiem kursu walutowego i ryzykiem stopy procentowej. Segment ten uzyskuje dochody z transakcji walutowych, międzybankowych, instrumentami pochodnymi i dłużnymi papierami wartościowymi.

Segment Centralny

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

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

**Skonsolidowany rachunek zysków
i strat w podziale na segmenty**

31.12.2009	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 037 130	521 536	26 444	(63 028)	41 109	1 563 191
w tym transakcje wewnętrzne	–	(49 121)	48 521	–	600	–
Pozostałe dochody	832 222	86 309	302 374	344 016	64 416	1 629 337
w tym transakcje wewnętrzne	103 714	33 442	(65 764)	(74 350)	2 958	–
Przychody z tytułu dywidend	–	–	96 592	–	–	96 592
Koszty operacyjne	(1 121 480)	(185 678)	(141 331)	(39 056)	(33 746)	(1 521 291)
w tym transakcje wewnętrzne	7 161	(46 148)	(5 254)	23 262	20 979	–
Amortyzacja	(98 837)	(11 612)	(9 001)	(2 933)	(1 090)	(123 473)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(337 127)	(146 238)	2 331	–	–	(481 034)
Udział w wyniku jednostek wycenianych metodą praw własności	(837)	–	503	–	–	(334)
Zysk przed opodatkowaniem	311 071	264 317	277 912	238 999	70 689	1 162 988
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(222 832)
Zysk należny udziałowcom mniejszościowym						(53 964)
Zysk za okres						886 192

**Skonsolidowane sprawozdanie
z sytuacji finansowej w podziale na
segmenty**

31.12.2009	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	15 420 209	19 070 131	67 467	–	12 890	34 570 697
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31 277	–	50 610	–	–	81 887
Pozostałe aktywa	7 006 518	4 355 138	1 102 630	5 827 535	1 113 955	19 405 776
Aktywa ogółem	22 458 004	23 425 269	1 220 707	5 827 535	1 126 845	54 058 360
Zobowiązania wobec klientów	31 919 150	8 514 438	765 983	23 300	–	41 222 871
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	1 973 310	5 312 389	336 544	4 687 553	525 693	12 835 489
Pasywa ogółem	33 892 460	13 826 827	1 102 527	4 710 853	525 693	54 058 360

**Skonsolidowany rachunek zysków
i strat w podziale na segmenty**

31.12.2008	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 019 453	468 912	26 237	70 742	49 761	1 635 105
w tym transakcje wewnętrzne	–	(48 401)	74 632	–	(26 231)	–
Pozostałe dochody	827 077	82 811	485 088	121 647	35 949	1 552 572
w tym transakcje wewnętrzne	139 020	28 179	(96 280)	(73 298)	2 379	–
Przychody z tytułu dywidend	–	–	70 306	–	–	70 306
Koszty operacyjne	(1 177 224)	(188 741)	(164 057)	(35 851)	(8 871)	(1 574 744)
w tym transakcje wewnętrzne	13 742	(53 038)	(5 321)	21 766	22 851	–
Amortyzacja	(86 271)	(9 099)	(8 338)	(2 960)	(663)	(107 331)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(139 214)	(225 353)	15	–	1	(364 551)
Udział w wyniku jednostek wycenianych metodą praw własności	(1 417)	–	640	–	–	(777)
Zysk przed opodatkowaniem	442 404	128 530	409 891	153 578	76 177	1 210 580
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(256 294)
Zysk należny udziałowcom mniejszościowym						(98 840)
Zysk za okres						855 446

**Skonsolidowane sprawozdanie
z sytuacji finansowej w podziale na
segmenty**

31.12.2008	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	14 290 054	20 341 916	66 294	427 572	11 366	35 137 202
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	32 114	–	40 107	–	–	72 221
Pozostałe aktywa	7 044 761	3 933 785	999 896	8 938 084	1 307 120	22 223 646
Aktywa ogółem	21 366 929	24 275 701	1 106 297	9 365 656	1 318 486	57 433 069
Zobowiązania wobec klientów	32 349 169	9 921 340	505 609	34 609	–	42 810 727
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	1 851 389	5 318 425	282 319	5 967 034	1 203 175	14 622 342
Pasywa ogółem	34 200 558	15 239 765	787 928	6 001 643	1 203 175	57 433 069

4. Zarządzanie ryzykiem

Grupa BZ WBK jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Obejmują one między innymi ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności i operacyjne. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż BZ WBK powiększając wartość dla akcjonariuszy będzie podejmował ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, a także dla regularnego ustalania odpowiednich limitów ograniczających skalę narażania się na te ryzyka. BZ WBK na bieżąco modyfikuje i poszerza sposoby zarządzania ryzykiem dla uwzględnienia zmian na rynku, produktów,

środowiska regulacyjnego oraz rozwijających się dobrych praktyk branżowych.

Na Zarządzie Banku spoczywa odpowiedzialność za wdrożenie i nakreślenie struktury zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku zatwierdza polityki i strategie biznesowe, dokonuje przeglądu wyników finansowych Grupy, sposobów zarządzania i kontroli ryzyk. Zarząd Banku powołał szereg Komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach. Strategię zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Zachodniego

WBK wyznacza Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR), który m.in. identyfikuje kluczowe ryzyka, określa akceptowalny poziom ryzyka oraz sposoby jego pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania. KZR nadzoruje działalność pozostałych Komitetów Banku, zajmujących się zarządzaniem ryzykiem, do których należą m.in. Forum Polityk Kredytowych, Komitet Kredytowy, Komitet Rezerw, Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo), Komitet Zarządzania Ryzykiem Rynkowym.

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

Ryzyko operacyjne

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

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

W Grupie BZ WBK obowiązuje Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym. Ponadto stosowane są szczegółowe procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

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

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

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego
Jednostki organizacyjne, stosując samoocenę ryzyka operacyjnego, identyfikują ryzyka występujące w ich procesach, systemach lub produktach, szacują ryzyka pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń (na poziomie inherentnym

i rezydualnym), opisują stosowane mechanizmy kontrolne. W ramach przeglądu samooceny dokonywana jest analiza potencjalnych zagrożeń mających wpływ na działalność banku. Dla zidentyfikowanych w procesie samooceny ryzyk z wysoką wyceną rezydualną, opracowane są odpowiednie plany działań, które podlegają kwartalnemu przeglądowi na posiedzeniach Komitetu ORMCo.

- Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych
Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania – w cyklu miesięcznym – o zaistniałych incydentach operacyjnych. Zebrane dane wykorzystywane są do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, co umożliwia wyciąganie wniosków na przyszłość oraz podejmowanie działań naprawczych i prewencyjnych. Proces wyciągania wniosków ze strat operacyjnych jest narzędziem wzmacniającym i usprawniającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Zapewnia też zdecydowaną reakcję po zaistnieniu zdarzeń, których skutkiem są lub mogłyby być straty.
- Analiza wskaźników ryzyka
Wskaźniki ryzyka składają się z mierników finansowych i operacyjnych, które dają obraz poziomu ryzyka występującego w Grupie. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami i stratami operacyjnymi.
- Plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM)
Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCM w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plany te uwzględniają też przypadek niedostępności pracowników. Plan BCM musi być przynajmniej raz w roku testowany przez każdą jednostkę organizacyjną, aby upewnić się, że gwarantuje odtworzenie krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Bank dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych, gdzie w przypadku wystąpienia incydentu możliwe jest odtworzenie działalności.
- Okresowa sprawozdawczość dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem i rady nadzorczej banku
Sprawozdawczość dotyczy zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym, obejmuje m.in.: raport ze zdarzeń operacyjnych, wskaźniki ryzyka, analizę samooceny ryzyka operacyjnego.
- Ubezpieczenie
Bank oraz Spółki posiadają m.in. polisy ubezpieczenia ryzyk bankowych, przestępstw elektronicznych, odpowiedzialności cywilnej zawodowej i majątkowej.

Bank Zachodni WBK S.A. oraz jego jednostki zależne współpracuje z Grupą AIB w zakresie tworzenia i wdrażania strategii i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, wyboru i implementacji narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym, w celu wypełnienia wymogów Nowej Umowy Kapitałowej.

Ryzyko kredytowe

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

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

Ryzyko kredytowe Grupy wynika głównie z działalności kredytowej na rynku detalicznym, korporacyjnym i 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 groźących pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

Proaktywne zarządzanie ryzykiem kredytowym jest istotnym warunkiem sprawnego funkcjonowania Grupy w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W roku 2009 Grupa podjęła następujące działania:

- aktywnie zarządzała portfelem kredytów na nieruchomościach dochodowe, kładąc nacisk na ścisłą kontrolę istniejących ekspozycji oraz zrównoważenie ich udziału w portfelu kredytowym,
- istotnie ograniczyła kredytowanie w walutach obcych,
- sukcesywnie weryfikowała podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym, dostosowując metody oceny ryzyka do nowych parametrów i zacieśniając dotychczasowe polityki kredytowe.

Wysoka jakość portfela kredytowego potwierdza skuteczność podejmowanych działań.

Forum Polityk Kredytowych

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie Banku Zachodniego WBK funkcjonuje Forum Polityk Kredytowych, którego podstawowym celem jest tworzenie i zatwierdzanie najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, polityk kredytowych oraz systemów klasyfikacji i wyceny ryzyka zmierzających do zapewnienia zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego adresowanych do sieci oddziałów Banku i jednostek organizacyjnych Centrum Wsparcia Biznesu bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwój i wsparcie biznesu.

Polityki kredytowe

Polityki kredytowe zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez bank (np. ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Jednocześnie, prowadzony w ramach standardowego procesu, okresowy przegląd polityk kredytowych ma na celu ich aktualizację i dostosowanie do bieżących potrzeb banku w powyższym zakresie.

Klasyfikacja kredytowa

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

Działania te prowadzone są w oparciu o doświadczenie i dobre praktyki Grupy AIB przy istotnym wsparciu zewnętrznych firm doradczych o międzynarodowej reputacji.

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

W roku 2009 wdrożone zostały nowe modele oceny ryzyka dla kart kredytowych i kredytów gotówkowych wykorzystujące m.in. cechy behawioralne klienta w oparciu o dane zawarte w BIK oraz nowy model dla klientów zewnętrznych sektora MŚP.

Grupa prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. W roku 2009 monitoring został zintensyfikowany, zaktualizowane zostały jego zasady, aby dostosować je do bieżącej sytuacji. Dodatkowo dla wybranych modeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie lub analizę danych behawioralnych klienta. Weryfikacja klasyfikacji następuje również w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych.

Kalkulacja utraty wartości

Zarówno w Banku Zachodnim WBK S.A. jak i w spółkach zależnych odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSRF). Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Grupa posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego oraz według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR39), które to

zostały opisane w sekcji dotyczącej wyceny aktywów według kosztu zamortyzowanego.

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

Grupa dokonuje regularnie, każdego roku, porównania założeń i parametrów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych banku i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów.

Za realizację polityki banku w zakresie utrzymywania adekwatnego poziomu odpisów odpowiedzialny jest Komitet Rezerw.

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.

Zwrot z ryzyka

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

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 oraz obszarów działalności kredytowej banku (bankowość detaliczna, korporacyjna oraz MSP). Zaangażowania powyżej 25 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla.

Grupa BZ WBK stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, funkcje zatwierdzania ryzyka transakcji i funkcje sprzedażowe zostały rozdzielone. Funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje sprzedażowe łączone

są tylko na poziomie Bankowości Oddziałowej i ograniczają się do ściśle określonych kwot zaangażowań. Podejmowanie decyzji kredytowej oraz nadzór nad jakością portfela kredytowego pozostają w kompetencjach Głównego Oficera Kredytowego oraz podległych mu menedżerów.

W celu lepszego zarządzania ryzykiem, Bank wdrożył techniki scoringowe dla klientów detalicznych, klientów sektora MŚP oraz kredytów mieszkaniowych. Wdrożone techniki scoringowe są stale udoskonalane co wpływa na polepszenie zarządzania ryzykiem oraz przyspieszenie procesów decyzyjnych.

Przeglądy kredytowe

Grupa dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności rezerw oraz pozwala na obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez Departament Przeglądów Specjalistycznych i Departament Przeglądów Oddziałowych, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Koncentracja ryzyka kredytowego

Grupa Banku Zachodniego WBK przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2009 roku maksymalne limity dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosily:

- 1 080 437 tys. zł (według przepisów 20% funduszy własnych Grupy) w przypadku zaangażowania w podmioty zależne lub dominujące, lub zależne od podmiotu dominującego wobec Banku,
- 1 350 546 tys. zł (według przepisów 25% funduszy własnych Grupy) w pozostałych przypadkach.

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

Przeprowadzona na dzień 31.12.2009 roku analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Bank nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę. Na koniec grudnia 2009 roku Grupa posiadała zaangażowanie kredytowe (łącznie bilansowe i pozabilansowe) przekraczające 10% funduszy własnych wobec 2 podmiotów, stanowiące łącznie 29,1% funduszy własnych (wobec 800% dopuszczalnej normy).

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

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

Grupa Banku Zachodniego WBK zarządza ryzykiem kredytowym za pomocą ratingów wewnętrznych, dla potrzeb prezentacyjnych pogrupowanych w klasy ryzyka uzależnione od wskaźnika pokrycia rezerwą.

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Grupy BZ WBK na ryzyko kredytowe.

Ekspozycje na ryzyko kredytowe wg klas

Niniejsza tabela przedstawia podział instrumentów finansowych Grupy BZ WBK na klasy odpowiadające różnym poziomom utraty wartości aktywów. Wyróżnia się osobne progi procentowe dla portfela bez utraty wartości (zarówno preterminowanego jak i niepreterminowanego) oraz dla portfeli, na których zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości (jednakowe dla portfela analizowanego indywidualnie jak i kolektywnie).

	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów		Należności od banków		Inwestycyjne aktywa finansowe		Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*	
		31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Portfel oceniany indywidualnie – z utratą wartości									
	do 50%	709 928	305 165						
	50% – 70%	133 609	96 352						
	70% – 85%	15 903	26 284						
	powyżej 85%	83 929	170 799		5 969				
Wartość brutto		943 369	598 600		5 969				
Utrata wartości		(307 410)	(299 339)		(5 969)				
Wartość netto		635 959	299 261						
Portfel oceniany kolektywnie – z utratą wartości									
	do 50%	563 703	147 395						
	50% – 70%	120 197	73 444						
	70% – 85%	212 527	109 216						
	powyżej 85%	117 627	108 522						
Wartość brutto		1 014 054	438 577						
Utrata wartości		(458 700)	(271 774)						
Wartość netto		555 354	166 803						
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)									
	do 0,10%	8 379 136	7 873 787	663 027	1 364 543	13 292 572	12 916 041	1 342 620	3 224 867
	0,10% – 0,30%	8 365 331	9 678 028						
	0,30% – 0,65%	5 163 227	6 999 737						
	powyżej 0,65%	11 763 337	9 930 962						
Wartość brutto		33 671 031	34 482 514	663 027	1 364 543	13 292 572	12 916 041	1 342 620	3 224 867
Utrata wartości		(373 566)	(318 170)						
Wartość netto		33 297 465	34 164 344	663 027	1 364 543	13 292 572	12 916 041	1 342 620	3 224 867
Pozostałe należności		81 919	506 794						
Ekspozycje pozabilansowe									
Udzielone zobowiązania finansowe		6 345 103	9 528 754						
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		876 197	901 717						
Nominały instrumentów pochodnych – zakupione								36 882 698	115 462 834
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		7 221 300	10 430 471					36 882 698	115 462 834

* wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 20

Portfel objęty utratą wartości IBNR

	Należności od klientów	
	31.12.2009	31.12.2008
Portfel nieprzeterminowany	32 294 289	33 175 381
Portfel przeterminowany	1 376 742	1 307 133
1 – 30 dni	1 048 180	1 068 200
31 – 60 dni	243 283	180 260
61 – 90 dni	81 813	55 101
>90 dni	3 466	3 572
Wartość brutto	33 671 031	34 482 514

W portfelu zawierającym należności objęte odpisem z tytułu utraty wartości na straty poniesione i nie ujawnione (IBNR) zostały ujęte kwoty należności, podlegające w przeszłości re-negocjacji warunków umowy w wysokości 568 055 tys. zł na 31.12.2009 roku oraz 104.019 tys. zł na dzień 31.12.2008 roku.

Rezerwy wg klas

	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów		Należności od banków	
		31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Utrata wartości oceniana indywidualnie					
	do 50%	(132 917)	(51 924)		
	50% – 70%	(79 295)	(56 840)		
	70% – 85%	(12 692)	(20 942)		
	powyżej 85%	(82 506)	(169 633)		(5 969)
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie		(307 410)	(299 339)		(5 969)
Utrata wartości oceniana kolektywnie					
	do 50%	(112 501)	(33 345)		
	50% – 70%	(70 547)	(44 336)		
	70% – 85%	(163 156)	(87 211)		
	powyżej 85%	(112 496)	(106 882)		
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie		(458 700)	(271 774)		
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty					
	do 0,10%	(5 643)	(4 346)		
	0,10% – 0,30%	(14 177)	(19 795)		
	0,30% – 0,65%	(22 274)	(32 718)		
	powyżej 0,65%	(331 472)	(261 311)		
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		(373 566)	(318 170)		
Całkowita utrata wartości		(1 139 676)	(889 283)		(5 969)

Na dzień 31.12.2008 roku, w związku z istotnymi zmianami w otoczeniu gospodarczym, Grupa dokonała szacunkowych korekt poziomu rezerw na poniesione niezidentyfikowane straty, które zostały nadal utrzymane na 31.12.2009 roku.

Zabezpieczenia

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

Klienci indywidualni

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

Podmioty gospodarcze

Rodzaj kredytu	Rodzaj zabezpieczenia
obrotowy	kaucja, zastaw rejestrowy, weksel
rewolwingowy	cesja, weksel, poręczenie, zastaw rejestrowy
na nieruchomości	hipoteka
inwestycyjny	hipoteka, poręczenie, gwarancja
dotowane i z dopłatami	poręczenie, gwarancja
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

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

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Grupy Banku Zachodniego WBK zakłada angażowanie akcji kredytowej w branżę o niskim poziomie ryzyka i zmniejszanie zaangażowania w branżę o ryzyku podwyższonym i wysokim. Grupa w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i kontrolowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” (20% portfela Grupy BZ WBK), dla sektora produkcyjnego (13%) oraz „budownictwo” (13%).

Grupy PKD w podziale na sektory:

Sektor	Zaangażowanie bilansowe	
	31.12.2009	31.12.2008*
Obsługa nieruchomości	7 235 227	6 912 714
Sektor produkcyjny	4 689 363	5 366 549
Budownictwo	4 811 392	4 937 385
Dystrybucja	3 833 393	4 122 842
Transport	777 504	1 084 463
Sektor rolniczy	811 084	933 419
Sektor finansowy	649 046	877 210
Sektor energetyczny	382 949	358 023
Pozostałe sektory	1 760 346	1 612 444
A	Razem podmioty gospodarcze	24 950 304
B	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	10 678 150
A+B	PORTFEL Grupy BZ WBK	35 628 454
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	81 919
A+B+C	Całkowity PORTFEL GRUPY BZ WBK	35 710 373

* w związku ze zmianą prezentacji danych wg wartości bilansowych, dane za 2008 rok uległy zmianie

Ryzyko rynkowe

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

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Podstawowym celem prowadzonej przez Grupę polityki w obszarze ryzyka rynkowego jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych (np. stóp procentowych, kursów walutowych) na rentowność Grupy – dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Grupy oraz jej wartości rynkowej. Działalność i strategię związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi ALCO, które także rekomenduje do zatwierdzenia polityki i strategię Zarządowi Banku.

Przyjęte przez BZ WBK S.A. polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i wskaźników zarówno obligatoryjnych jak i obserwacyjnych. Kluczowe limity ryzyka rynkowego są kwantyfikowane w odniesieniu do posiadanych zasobów kapitałowych, które mogą być wykorzystane do pokrycia ewentualnych strat. Metodologia pomiaru i jednocześnie wyznaczania limitów jest przedstawiona poniżej. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii i bieżących celów Grupy.

Ryzyka stopy procentowej i walutowe generowane na działalności bankowej przez jednostki biznesowe są transferowane do Pionu Skarbu BZ WBK S.A., gdzie wykwalifikowany

personel przy pomocy odpowiednich systemów i mechanizmów kontrolnych zarządza nimi operacyjnie w scentralizowany sposób.

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

Dodatkowo, w celu ograniczenia strat na portfelu handlowym wprowadzono mechanizm „stop-loss”, który skutkuje zamknięciem pozycji handlowych w wypadku odnotowania straty, przekraczającej ustalony limit.

W ramach Pionu Skarbu powołano jednostkę kontroli ryzyka odpowiedzialną za zapewnienie odpowiednich metodologii pomiaru podejmowanego ryzyka, monitorowanie i wdrażanie procedur kontroli ryzyka.

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

Metodologie pomiaru

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej

Jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz pasywów BZ WBK. Głównym źródłem ryzyka przeszacowania są transakcje zawierane w oddziałach, centrach korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Pion Skarbu. Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może być generowane przez transakcje zawierane przez inne jednostki np. objęcie emisji papierów komunalnych i komercyjnych, pożyczki uzyskane przez Bank poza rynkiem międzybankowym. Jednakże wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane przez system kontraktów wewnętrznych i tym samym scentralizowane w Pionie Skarbu, gdzie dealerzy Banku ponoszą odpowiedzialność za inwestowanie środków nadwyżki Banku w portfel instrumentów, tak by zapewnić optymalizację stosunku ryzyka do korzyści płynących z ryzyka stopy procentowej, charakteryzującego bilans bankowy i portfel instrumentów.

Spółki zależne Banku także ograniczają narażenie na ryzyko stopy procentowej – w wypadku wystąpienia niedopasowania pomiędzy przeszacowaniem aktywów i pasywów spółka zawiera odpowiednie transakcje za pośrednictwem typowych rachunków bankowych prowadzonych w BZ WBK S.A. lub dokonywane są transakcje pochodne z Bankiem, który od dnia

zawarcia transakcji zarządza tym ryzykiem w ramach limitu zatwierdzonego przez Zarząd Banku.

Ryzyko stopy procentowej jest zarządzane w oparciu o limit na VaR otwartych pozycji Pionu Skarbu. VaR ustala się jako różnicę między wyceną rynkową transakcji na stopę procentową, opartą o bieżące krzywe rentowności a wyceną opartą o krzywą rentowności „najgorszego przypadku”, która jest oparta o zmienności stóp procentowych wyznaczanych przy 99% poziomie ufności i na bazie 3-letniej historii. Zmienność jest oparta o 1-miesięczny okres utrzymywania pozycji. VaR jest wyznaczany wspólnie dla portfela handlowego i portfela bankowego. Z pomiaru jest wyłączony portfel papierów wartościowych zarządzany przez ALCO i dedykowany do zabezpieczenia strukturalnego ryzyka bilansu. Dodatkowo mechanizm „stop-loss” jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach objętych zasadami wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Są one oparte o raport wrażliwości i scenariusze skrajnych ruchów stawek rynkowych, wyznaczanych na bazie największych dziennych i miesięcznych zmian stóp procentowych, zanotowanych w okresie ostatnich 7 lat.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2008 i 2009 roku (obie miary zakładają miesięczny okres utrzymywania pozycji):

Ryzyko Stopy Procentowej	VaR		Scenariusz skrajny	
	2009	2008	2009	2008
Miesięczny okres utrzymywania pozycji				
Średni	30 520	20 995	137 162	142 177
Maksymalny	39 996	28 596	185 874	177 608
Minimalny	17 563	12 698	82 710	101 898
31 grudnia	36 458	20 059	142 906	102 707

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który na koniec 2009 roku wynosił 61 623 tys. zł (15 000 tys. EUR). Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej jest scentralizowane w celu osiągnięcia najwyższej jego efektywności, jednakże jest oddzielone od jednostek odpowiedzialnych za pomiar i kontrolę ryzyka.

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

Zamieszczone poniżej tabele zawierają informację o wrażliwości portfeli handlowego i bankowego na koniec 2009 roku i w okresie porównywalnym:

Ryzyko Stopy Procentowej	Wrażliwość 31.12.2009		
	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy			
0–3m	(10)	(53)	(63)
3m–1R	(3)	77	74
1R–5L	(28)	(501)	(529)
powyżej 5L	5	(24)	(19)
Razem	(36)	(501)	(537)

Ryzyko Stopy Procentowej	Wrażliwość 31.12.2008		
	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy			
0–3m	12	30	42
3m–1R	5	(71)	(66)
1R–5L	(25)	(280)	(305)
powyżej 5L	2	(15)	(13)
Razem	(6)	(336)	(342)

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

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

Poniższe tabele przedstawiają wrażliwość portfela NIRIL na koniec 2009 i 2008 roku:

Ryzyko Stopy Procentowej	Wrażliwość 31.12.2009		
	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy			
0–3m	(9)	(7)	(16)
3m–1R	(42)	(29)	(71)
1R–5L	(911)	(557)	(1 468)
powyżej 5L	–	(871)	(871)
Razem	(962)	(1 464)	(2 426)

Ryzyko Stopy Procentowej	Wrażliwość 31.12.2008		
	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy			
0–3m	–	–	–
3m–1R	(52)	(26)	(78)
1R–5L	(1 036)	(590)	(1 626)
powyżej 5L	–	(471)	(471)
Razem	(1 088)	(1 087)	(2 175)

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit na VaR otwartych pozycji walutowych Banku. VaR jest wyznaczany poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego. VaR określa potencjalną stratę na otwartych pozycjach walutowych przy 99% poziomie ufności i utrzymywaniu otwartych pozycji przez okres 10 dni roboczych. Parametry statystyczne są wyznaczone na bazie 3-letniej historii kursów walutowych. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Są one oparte o ekspozycję walutową i scenariusze założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahanach kursów zanotowanych w okresie ostatnich 3 lat (kalkulacje są prowadzone dla dziennego i 10-cio dniowego okresu utrzymywania pozycji). Dodatkowo mechanizm „stop-loss” jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych. Zgodnie z polityką Grupa nie utrzymuje otwartych pozycji na opcjach walutowych. Transakcje zawierane z klientami są natychmiast zamykane na rynku międzybankowym, stąd Grupa ma ograniczoną ekspozycję na ryzyko rynkowe. W związku z gwałtownymi zmianami kursów walutowych szczegółowo analizowano indywidualne ekspozycje klientów wobec banku i przeprowadzono stress-testy oddzielnie dla ekspozycji wobec kontrahentów międzybankowych i komercyjnych/korporacyjnych. Po szczegółowych analizach ekspozycji i standingu klientów dokonano stosownych korekt wartości godziwej wybranych ekspozycji, w celu odzwierciedlenia ryzyka nie rozliczenia części transakcji.

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

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

Ryzyko walutowe Miesięczny okres utrzymywania pozycji	VaR		Scenariusz skrajny	
	2009	2008	2009	2008
Średni	2 030	897	13 186	4 370
Maksymalny	4 440	3 240	27 182	14 706
Minimalny	435	160	3 388	842
31 grudnia	2 163	886	14 725	6 228

Wzrost wartości średnich wykazanych w scenariuszu skrajnym wynika z nadzwyczajnych zmian na rynku walutowym, które miały miejsce we wrześniu 2008 roku po ogłoszeniu upadłości Banku Lehman a testowanych w czwartym kwartale 2008 i 2009 roku.

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który wyniósł 6 158 tys. zł (1 500 tys. EUR). Do października 2009 roku limit operacyjny wynosił 4 067 tys. (990 tys. EUR) i został zwiększony w wyniku zmiany strategii banku. Przekroczenia limitu zostały zgłoszone odpowiednim jednostkom w Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym jest scentralizowane w celu osiągnięcia najwyższej jego efektywności, jednakże jest oddzielone od jednostek odpowiedzialnych za pomiar i kontrolę ryzyka.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy – na dzień 31 grudnia 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku.

31.12.2009	PLN	EUR	CHF	Pozostałe	Razem
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	2 486 441	101 876	4 785	67 556	2 660 658
Należności od banków	1 783 321	372 346	26 909	85 451	663 027
Należności od klientów	22 438 451	9 245 367	2 282 271	604 608	34 570 697
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 695 810	442 185	–	154 577	13 292 572
Wybrane aktywa	37 799 023	10 161 774	2 313 965	912 192	51 186 954
PASYWA					
Zobowiązanie wobec banku centralnego	1 519 208	–	–	–	1 519 208
Zobowiązania wobec banków	1 990 851	1 494 813	34 828	310 284	3 830 776
Zobowiązania wobec klientów	37 162 348	3 001 781	31 295	1 027 447	41 222 871
Wybrane pasywa	40 672 407	4 496 594	66 123	1 337 731	46 572 855

31.12.2008	PLN	EUR	CHF	Pozostałe	Razem
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	2 798 697	256 638	7 954	114 818	3 178 107
Należności od banków	1 086 308	135 771	2 982	139 482	1 364 543
Należności od klientów	22 834 828	9 086 764	2 425 021	790 589	35 137 202
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 177 768	655 240	–	83 033	12 916 041
Wybrane aktywa	38 897 601	10 134 413	2 435 957	1 127 922	52 595 893
PASYWA					
Zobowiązanie wobec banku centralnego	1 242 574	–	–	–	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	1 928 298	1 949 447	56 040	161 692	4 095 477
Zobowiązania wobec klientów	38 608 995	2 945 022	41 642	1 215 068	42 810 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	153 918	–	–	–	153 918
Wybrane pasywa	41 933 785	4 894 469	97 682	1 376 760	48 302 696

W 2009 roku Grupa ograniczyła działalność kredytową na walutach w wyniku czego luka walutowa nie uległa większej zmianie. Pozycje te zostały zamknięte poprzez transakcje pozabilansowe typu forward i swap dwuwalutowe w celu zapewnienia finansowania tych pozycji oraz wyeliminowania wpływu kursów walutowych na wyniki Grupy.

Ryzyko ceny instrumentów kapitałowych

Podmiotem odpowiedzialnym za zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych jest Dom Maklerski BZ WBK S.A. (DM). Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Domu Maklerskiego zawierane poprzez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie i MS CTO (akcje, kontrakty Futures).

Powyższe ryzyko jest mierzone poprzez branżowy standard wartości zagrożonej (VaR). Od października 2008 roku model pomiaru ryzyka oparty o metodę analizy historycznej, w której wartość VaR jest wyznaczana z rozkładu 250 historycznych zmian wartości bieżącego portfela. Zaletą nowej metody jest dokładniejszy pomiar ryzyka, w tym uwzględnianie spreadu pomiędzy poszczególnymi pozycjami terminowymi w portfelu. Metoda historyczna jest uzupełniana testowaniem napięć.

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2009 roku i okresie porównywalnym:

Ryzyko instrumentów kapitałowych Dzienny okres utrzymywania pozycji	VaR		Scenariusz skrajny	
	2009	2008*	2009	2008*
Średni	1 030	1 172	2 144	2 076
Maksymalny	5 168	3 217	12 282	6 784
Minimalny	49	43	63	55
31 grudnia	630	143	696	544

* wartości wyliczone przy pomocy nowej metody pomiaru ryzyka (analiza historyczna)

DM działa w ramach limitu operacyjnego VAR, którego wartość została w 2009 roku podwyższona do 5 000 tys. zł. Jednocześnie przekroczenie limitu zostało zgłoszone odpowiednim jednostkom w Banku.

Ryzyko płynności

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

Zarządzanie ryzykiem płynności

Polityka zarządzania płynnością Grupy BZ WBK ma na celu:

- zapewnienie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania bieżących i przyszłych zobowiązań po ekonomicznej cenie;
- zarządzanie strukturalnym niedopasowaniem bilansu;
- ustalenie skali – poprzez szereg limitów wewnętrznych – podejmowanego ryzyka płynności;

- zapewnienie właściwej organizacji procesu zarządzania płynnością w całej Grupie BZ WBK;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na przypadek wystąpienia negatywnych czynników czy to zewnętrznych, czy też wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę BZ WBK w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wpływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub aktywa łatwo zbywalne (QLA – Qualified Liquid Assets) przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Banku. Zasadniczo do aktywów łatwo zbywalnych (QLA) są zaliczane gotówka znajdująca się w kasach Banku i na rachunkach w Narodowym Banku Polskim oraz papiery wartościowe, które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego w NBP.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Grupy BZ WBK przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności średnio- i długoterminowej. Dlatego też dodatkowo do wskazanych powyżej limitów ustalany jest codziennie szereg wskaźników obserwacyjnych (m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźnik uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym). W zakresie płynności długoterminowej oprócz miar wewnętrznych stosowany jest limit tożsamy z limitem regulacyjnym, który wymaga aby kapitał i stabilne źródła finansowania w całości pokryły wartość portfela kredytowego i aktywów niepłynnych (np. majątek trwały).

Proces zarządzania i raportowanie

Ogólną odpowiedzialność za nadzorowanie ryzyka płynności posiada ALCO. Pełni ono funkcję doradczą w odniesieniu do Zarządu. ALCO przygotowuje polityki oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością.

Zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane w Pionie Skarbu, natomiast funkcje kontrolne i pomiaru ryzyka płynności są wykonywane niezależnie od źródeł powstawania ryzyka płynności.

Każda ze spółek zależnych jest odpowiedzialna za utrzymywanie płynności. Jednakże dla celów zarządzania płynnością krótko- i średnioterminową spółki wykorzystują rachunki bieżące i terminowe (jeśli jest taki wymóg) założone w spółce matce. Oznacza to, iż wszystkie przepływy spółek są scentralizowane w Banku. Średnio- i długoterminowe finansowanie działalności spółek – zwłaszcza leasingowych – podlega ścisłemu nadzorowi spółki matki. BZ WBK wspiera spółki w wypadku gdy zawierają one długoterminowe transakcje.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych – spowodowanych czy to zewnętrznymi czy

też wewnętrznymi czynnikami – Grupa posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd scenariuszowy plan działań awaryjnych.

Pomiar ryzyka

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

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

W 2009 roku rozszerzeniu uległ zakres prowadzonych testów warunków skrajnych w zakresie płynności służących do oceny ryzyka płynności także i w dłuższym okresie czasu.

Ocena ryzyka

W poniższych tabelach przedstawiono profil płynności – na dzień 31 grudnia 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku.

31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiąca	od 3 do 12 miesiący	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 660 658	–	–	–	–	–	–	2 660 658
Należności od banków	653 748	–	–	9 278	1	–	–	663 027
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	487 904	136 629	282 993	182 229	115 203	90 995	46 667	1 342 620
Należności od klientów	2 465 765	2 259 389	8 203 478	9 083 657	5 159 576	8 538 508	(1 139 676)	34 570 697
Inwestycyjne aktywa finansowe	49 876	1 743 454	1 589 738	4 479 935	2 771 513	1 992 640	665 416	13 292 572
Pozostałe pozycje aktywów	–	–	–	–	–	–	1 528 786	1 528 786
Pozycja długa	6 317 951	4 139 472	10 076 209	13 755 099	8 046 293	10 622 143	1 101 193	54 058 360
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	2 268 025	1 108 071	1 594 365	357 253	12 286	9 984	–	5 349 984
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52 811	109 628	341 767	110 481	60 952	58 222	–	733 861
Zobowiązania wobec klientów	27 157 382	8 182 487	4 732 946	1 033 820	113 948	2 288	–	41 222 871
Pozostałe pozycje pasywów	–	–	–	–	–	–	6 751 644	6 751 644
Pozycja krótka	29 478 218	9 400 186	6 669 078	1 501 554	187 186	70 494	6 751 644	54 058 360
Luka – bilans	(23 160 267)	(5 260 714)	3 407 131	12 253 545	7 859 107	10 551 649	(5 650 451)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	473 643	633 233	3 741 833	863 509	123 898	522 896	(13 909)	6 345 103
Gwarancyjne	39 914	102 024	222 681	463 236	45 178	4 808	(1 644)	876 197
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	4 857 751	2 001 095	3 168 144	572 313	702 425	902 592	–	12 204 320
Wypływy	4 807 501	2 012 709	3 267 617	572 498	658 082	902 350	–	12 220 757
Luka – pozabilans	(463 307)	(746 871)	(4 063 987)	(1 326 930)	(124 733)	(527 462)	15 553	

31.12.2008	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiąca	od 3 do 12 miesiący	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 178 107	–	–	–	–	–	–	3 178 107
Należności od banków	1 214 633	141 342	–	8 568	–	–	–	1 364 543
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	396 879	580 752	1 589 727	408 857	106 242	139 768	2 642	3 224 867
Należności od klientów	2 022 186	2 369 861	7 818 786	9 408 624	5 037 030	9 369 998	(889 283)	35 137 202
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 956	599 846	2 604 010	3 441 705	4 080 804	1 518 129	655 591	12 916 041
Pozostałe pozycje aktywów	–	–	–	–	–	–	1 612 309	1 612 309
Pozycja długa	6 827 761	3 691 801	12 012 523	13 267 754	9 224 076	11 027 895	1 381 259	57 433 069
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	2 036 229	1 318 739	526 526	1 338 669	107 914	9 974	–	5 338 051
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	739 379	569 451	1 153 673	515 704	92 033	83 692	–	3 153 932
Zobowiązania wobec klientów	30 705 400	8 841 754	2 682 976	433 786	146 799	12	–	42 810 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	–	69 142	84 974	–	–	–	(198)	153 918
Pozostałe pozycje pasywów	–	–	–	–	–	–	5 976 441	5 976 441
Pozycja krótka	33 481 008	10 799 086	4 448 149	2 288 159	346 746	93 678	5 976 243	57 433 069
Luka – bilans	(26 653 247)	(7 107 285)	7 564 374	10 979 595	8 877 330	10 934 217	(4 594 984)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	286 259	665 912	3 736 426	2 870 291	649 283	1 330 152	(9 569)	9 528 754
Gwarancyjne	63 263	120 909	263 998	312 785	137 475	5 694	(2 407)	901 717
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	6 825 726	3 473 051	5 673 685	1 254 096	44 325	215 983	–	17 486 866
Wypływy	7 076 843	3 601 837	5 783 481	1 411 690	38 059	191 366	–	18 103 276
Luka – pozabilans	(600 639)	(915 607)	(4 110 220)	(3 340 670)	(780 492)	(1 311 229)	11 976	

Poniżej zaprezentowany jest raport zarządcy Pionu Skarbu o przewidywanych wpływach, wypływach i posiadanych aktywach płynnych/latwozbywalnych.

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31.12.2009			
Aktywa płynne	11 023 232	–	1 931 412
Wpływy Pion Skarbu	2 098 604	3 797 865	7 163 425
Pozostałe wpływy	1 451 558	593 711	33 840 436
Wypływy Pion Skarbu	(3 247 340)	(3 782 486)	(9 292 350)
Pozostałe wypływy	(3 441 017)	(317 267)	(41 819 783)
Luka	7 885 037	291 823	(8 176 860)
Luka skumulowana	7 885 037	8 176 860	–

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31.12.2008			
Aktywa płynne	11 382 962	566 552	1 300 540
Wpływy Pion Skarbu	2 476 074	6 961 845	12 223 334
Pozostałe wpływy	629 768	249 314	36 286 296
Wypływy Pion Skarbu	(2 263 818)	(7 564 051)	(14 016 408)
Pozostałe wypływy	(5 284 241)	(516 776)	(42 431 390)
Luka	6 940 744	(303 117)	(6 637 627)
Luka skumulowana	6 940 744	6 637 627	–

Na koniec 2009 roku nastąpiło wydłużenie średniego okresu życia detalicznej bazy depozytowej co ma odzwierciedlenie w luce kontraktowej. Poziom aktywów płynnych nie uległ znaczącej zmianie rok do roku.

W roku 2009 oraz 2008 wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku były utrzymywane na wymaganym poziomie.

Pochodne transakcje finansowe związane z ryzykami rynkowymi

Grupa zawiera transakcje na pochodne instrumenty finansowe zarówno dla celów handlowych jak i ograniczających/zabezpieczających ryzyka rynkowe.

W głównej mierze transakcje te są związane z ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym, jednakże Bank zawiera także transakcje pochodne w celu finansowania aktywów walutowych, ograniczając ryzyko utraty płynności.

Charakterystyka poszczególnych transakcji przedstawiona jest poniżej:

Transakcje walutowe

Terminowe transakcje walutowe (forward) i swap zawierane są z klientami i na rynku międzybankowym do celów handlowych lub do zarządzania płynnością.

W przypadku walutowych transakcji opcyjnych Grupa zawiera je z klientami. Jednocześnie zamykane są one na rynku międzybankowym, tym samym nie ma otwartych pozycji opcyjnych narażonych na ryzyko rynkowe.

Transakcje na stopę procentową

Grupa zawiera następujące transakcje na stopy procentowe:

- swapy stopy procentowej (Interest Rate Swap – IRS),
- walutowe swapy na stopę procentową (Cross-currency Interest Rate Swap – CIRS),
- terminowe transakcje na stopę procentową (Forward Rate Agreement – FRA)
- opcje na stopę procentową typu CAP

Transakcje IRS zawierane są na rynku międzybankowym i z klientami Banku. Służą do zabezpieczenia/niwelowania otwartych pozycji stopy procentowej, a także dla celów handlowych.

Transakcje CIRS wykorzystywane są przede wszystkim w celach płynnościowych – zapewniają średnioterminowe finansowanie walutowych aktywów Banku.

Celem zawierania transakcji FRA jest zabezpieczenie przed spadkiem stóp procentowych w przyszłości. Instrument ten służy także do spekulacji przy oczekiwaniach zmian stóp procentowych. W Banku instrument ten jest głównie wykorzystywany w portfelu handlowym.

Bank zawiera transakcje opcyjne CAP z klientami i jednocześnie zamyka je na rynku międzybankowym, tym samym eliminowane są otwarte pozycje narażone na ryzyko rynkowe.

Zarządzanie kapitałem własnym

Wprowadzenie

Polityką Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym i przepisami Komisji Nadzoru Finansowego, wdrażającymi postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego (Basel II).

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

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

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

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

Polityka kapitałowa

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

Prowadzona polityka zarządzania kapitałem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zakłada docelowy poziom współczynnika wypłacalności w wysokości 10% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej.

Równocześnie wskaźnik kapitału 1 kategorii (liczony jako iloraz kapitału 1 kategorii do aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego) powinien być utrzymywany na poziomie przynajmniej 8% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej (dodatkowo może być zastosowany dodatkowy wymóg jako część procesu SREP Filara 2).

Współczynnik wypłacalności

Ryzyka Filara 1 oraz wielkość wymaganego kapitału na ich pokrycie oceniane są w sposób ilościowy. Bank stosuje nadzorcze metody pomiaru tych ryzyk, które za pomocą ściśle określonych reguł i przy użyciu odpowiednich parametrów prowadzą do wyliczenia wielkości niezbędnego kapitału na pokrycie tych ryzyk. W 2009 roku, analogicznie jak w 2008 roku, w odniesieniu do ryzyka:

- Kredytowego – Bank stosował metodę standardową dla wszystkich portfeli,
- Operacyjnego – Bank stosował metodę standardową,
- Rynkowego – Bank stosował podstawowe metody pomiaru.

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

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika wypłacalności dla Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku.

	31.12.2009	31.12.2008
I Wymóg kapitałowy ogółem (Ia + Ib + Ic + Id)	3 332 447	3 532 896
Z tego:		
Ia – z tytułu ryzyka kredytowego	2 834 737	3 001 689
Ib – z tytułu ryzyka rynkowego	17 720	20 830
Ic – z tytułu ryzyka rozliczenia – dostawy/kontrahenta	41 983	116 691
Id – z tytułu ryzyka operacyjnego	438 007	393 686
II Ogółem kapitały i fundusze	5 652 078	4 886 845
III Pomniejszenia	249 895	143 276
IV Kapitały i fundusze po pomniejszeniach (II + III)	5 402 183	4 743 569
V Współczynnik wypłacalności [IV / (I × 12.5)]	12,97%	10,74%

Kapitał wewnętrzny

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

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

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

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

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności) jest – zgodnie z wytycznymi Komitetu Bazylejskiego i definicją przyjętą przez udziałowca strategicznego – definiowane jako ryzyko sankcji z strony organów nadzorczych, znacznych strat finansowych lub naruszenia reputacji, na które narażona jest Grupa BZ WBK w przypadku naruszenia obowiązujących przepisów prawa,

standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jej działalności.

Identyfikacja i ocena ryzyka

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

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

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

W Grupie BZ WBK Obszar Zapewnienia Zgodności koordynuje co 6 miesięcy proces oszacowania kluczowych ryzyk prawnych i regulacyjnych (braku zgodności).

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

Ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK omawiane są przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku. W ramach tego procesu Obszar Zapewnienia Zgodności przy współpracy z jednostkami biznesowymi stosuje model zarządzania ryzykiem, który jest wykorzystywany do identyfikacji, oszacowania i kontroli kluczowych ryzyk braku zgodności na poziomie poszczególnych

jednostek. Zidentyfikowane ryzyka prawne i regulacyjne są uwzględniane w arkuszach samooceny ryzyka operacyjnego przygotowywanych przez jednostki.

Zarządzanie ryzykiem i mechanizmy kontrolne

Zarząd Banku przyjął do stosowania politykę dotyczącą zgodności wypełniania zobowiązań prawnych i regulacyjnych, która następnie została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka powołuje Obszar Zapewnienia Zgodności i zapewnia mu właściwy zakres uprawnień jako jednostki wspierającej kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności. Co sześć miesięcy Komitet Audytu przeprowadza przegląd kluczowych ryzyk zgodności, by potwierdzić, że są one właściwie zarządzane.

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

W szczególności, jednostka do spraw zapewnienia zgodności jest odpowiedzialna za:

- niezależną identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, na które narażona jest Grupa Banku Zachodniego WBK,
- doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu przy Radzie Nadzorczej na temat efektywności procesów zapewniania zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi leżącymi w jej kompetencjach,
- przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie ryzyk braku zgodności oraz polityk i procedur określających zasady zarządzania tymi ryzykami, oraz
- prowadzenie na zlecenie jednostek specjalistycznych – skoncentrowanego na wysoko oszacowanych ryzykach – monitoringu ryzyka braku zgodności w zakresie zobowiązań wynikających z przepisów prawnych i wymogów regulacyjnych o charakterze nie związanym z rodzajem prowadzonej działalności, tj. w odniesieniu do przepisów podatkowych, prawa spółek, prawa pracy, przepisów z zakresu ochrony środowiska i BHP.

Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności) koordynowane jest przez Obszar Zapewnienia Zgodności podlegający członkowi Zarządu kierującemu Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności, w skali Grupy BZ WBK. Obszar nadzoruje i koordynuje – w ramach dopuszczalnych przepisami prawa – proces zarządzania ryzykiem braku zgodności z jednostkami zapewniania zgodności spółek zależnych.

Monitorowanie ryzyka i sprawozdawczość

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

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

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

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Przychody odsetkowe z tytułu		
Należności od podmiotów gospodarczych	1 286 163	1 403 175
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	919 215	745 966
<i>Kredytów mieszkaniowych</i>	278 119	299 277
Dłużnych papierów wartościowych w tym:	739 254	602 740
<i>w portfelu inwestycyjnym utrzymywanym do terminu zapadalności</i>	376 940	90 252
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	316 303	487 932
<i>w portfelu handlowym</i>	46 011	24 556
Należności leasingowych	192 085	226 053
Należności od banków	71 880	174 861
Należności sektora budżetowego	18 860	32 296
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	14 951	42 907
Odsetki od IRS – zabezpieczających	(16 320)	4 126
Razem	3 226 088	3 232 124
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów indywidualnych	(976 496)	(798 347)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(375 410)	(401 981)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(131 037)	(107 823)
Depozytów sektora budżetowego	(94 693)	(98 338)
Depozytów banków	(82 433)	(174 809)
Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(2 828)	(15 721)
Razem	(1 662 897)	(1 597 019)
Wynik z tytułu odsetek	1 563 191	1 635 105

Na dzień 31 grudnia 2009 roku przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 92 356 tys. zł (na 31 grudnia 2008 roku – 58 117 tys. zł)

6. Wynik z tytułu prowizji

	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Przychody prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	370 585	313 145
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	250 732	232 504
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	277 283	429 135
Prowizje walutowe	226 534	235 014
Prowizje maklerskie	123 076	126 932
Prowizje od kredytów w tym factoring	101 429	80 643
Prowizje ubezpieczeniowe	75 586	74 737
Karty kredytowe	68 250	54 733
Gwarancje i poręczenia	11 767	12 550
Pozostałe opłaty dystrybucyjne	10 296	20 190
Opłaty dystrybucyjne związane z funduszami inwestycyjnymi	8 662	15 846
Organizowanie emisji	6 147	8 557
Prowizje od umów leasingowych	3 729	800
Pozostałe prowizje	1 489	1 883
Razem	1 535 565	1 606 669
Koszty prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	(97 450)	(76 470)
Opłaty dystrybucyjne	(32 423)	(53 147)
Prowizje maklerskie	(24 558)	(20 704)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(17 708)	(25 829)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(17 048)	(25 816)
Karty kredytowe	(7 084)	(8 054)
Prowizje od umów leasingowych	(6 860)	(6 593)
Prowizje ubezpieczeniowe	–	(2 640)
Pozostałe	(16 970)	(13 601)
Razem	(220 101)	(232 854)
Wynik z tytułu prowizji	1 315 464	1 373 815

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń oraz umów leasingowych w kwocie 185 175 tys. zł (148 726 tys. zł na 31.12.2008 roku) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi, od umów leasingowych oraz za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (31 652) tys. zł ((40 476) tys. zł na 31.12.2008 roku) (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.

7. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	94 271	68 249
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela handlowego	2 321	2 057
Razem	96 592	70 306

8. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Dochód z walutowych operacji międzybankowych	151 481	59 177
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	73 951	(40 875)
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	31 274	22 993
Wynik na działalności animatora rynku	11 046	9 298
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	2 504	2 209
Razem	270 256	52 802

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarta jest korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (28 843) tys. zł (na 31.12.2008 roku (80 996) tys. zł).

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji szacunku wyceny do wartości godziwej walutowych swapów stopy procentowej na skutek znacznych wzrostów marż rynkowych obserwowanych od końca 2008 roku. Łączna korekta wyceny

transakcji CIRS do wartości godziwej w bieżącym okresie wyniosła 37 989 tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności.

W okresie porównywalnym wyżej wymienione korekty nie wystąpiły.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Wynik na instrumentach kapitałowych	3 561	67 196
Wynik na instrumentach dłużnych	(7 223)	(11 735)
Utrata wartości	–	(110)
Razem wynik na instrumentach finansowych	(3 662)	55 351
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	17 443	(34 388)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(19 866)	37 189
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(2 423)	2 801
Razem	(6 085)	58 152

10. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Sprzedaż podmiotów zależnych	–	520
Sprzedaż podmiotów stowarzyszonych	–	(716)
Razem	–	(196)

Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 48.

11. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Przychody z tytułu sprzedaży usług	13 425	32 926
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	12 959	9 440
Przychody z tytułu zwrotów na rzecz BFG	5 826	1 657
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	3 981	2 610
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	2 280	1 957
Rozliczenie zawartych transakcji giełdowych	1 315	1 366
Rozliczenie umów leasingowych	1 070	470
Premia za finansowanie od EBOR	960	1 351
Przychody z tyt. zwrotu kosztów komorniczych	825	860
Pozostałe	7 061	15 362
Razem	49 702	67 999

12. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(438 698)	(192 276)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(56 297)	(176 061)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	17 458	10 205
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(3 497)	(6 419)
Razem	(481 034)	(364 551)

13. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Wynagrodzenia i premie	(747 164)	(735 771)
Narzuć na wynagrodzenia	(113 200)	(104 310)
Koszty świadczeń socjalnych	(20 782)	(21 208)
Koszty szkoleń	(9 474)	(24 062)
Rezerwa na odpisy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	1 282	(11 041)
Razem	(889 338)	(896 392)

14. Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(199 243)	(159 423)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(88 395)	(89 943)
Marketing i reprezentacja	(73 618)	(105 275)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(53 349)	(54 402)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(30 782)	(31 922)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(26 369)	(16 429)
Koszty pozostałych usług obcych	(25 625)	(33 848)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(19 192)	(24 841)
Koszty konsultacji i doradztwa	(18 734)	(37 617)
Transmisja danych	(16 760)	(16 825)
Podatki i opłaty	(16 171)	(18 069)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(12 583)	(11 776)
Koszty zabezpieczenia banku	(12 324)	(12 511)
Koszty remontów maszyn	(5 672)	(18 095)
Pozostałe	(10 161)	(19 806)
Razem	(608 978)	(650 782)

15. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(5 156)	(5 482)
Koszty windykacji	(2 739)	(1 540)
Udzielone darowizny	(1 564)	(1 645)
Koszty postępowań sądowych	(1 443)	(1 066)
Koszty zakupu usług	(1 255)	(283)
Koszty z tytułu należności przedawnionych	(1 156)	(1 106)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(999)	(1 536)
Pozostałe	(8 663)	(14 912)
Razem	(22 975)	(27 570)

16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Część bieżąca	(306 791)	(298 358)
Część odroczonego	83 959	42 064
Razem	(222 832)	(256 294)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Zysk przed opodatkowaniem	1 162 988	1 210 580
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(220 968)	(230 010)
Koszty niepodatkowe	(6 392)	(12 464)
Strata na sprzedaży wierzytelności	(11 872)	(6 958)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	17 867	397
Inne obciążenia:		
– odpisania wierzytelności	(2 049)	(1 128)
– pozostałe koszty niepodatkowe	–	(4 494)
– pozostałe	582	(1 637)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(222 832)	(256 294)

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym	31.12.2009	31.12.2008
Na dzień 31 grudnia kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi:		
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(96 995)	(97 298)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(1 166)	13 604
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(450)	5 787
Razem	(98 611)	(77 907)

17. Zysk na akcję

Zysk na akcję	01.01 – 31.12.2009	01.01 – 31.12.2008
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	886 192	855 446
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 076 013	72 960 284
Podstawowy zysk na akcję (zł)	12,13	11,72
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	886 192	855 446
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 076 013	72 960 284
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych	309 001	298 400
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	12,08	11,68

18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

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

Podmiot dominujący Grupy utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3% wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR.

W roku 2008 wysokość rezerwy obowiązkowej wynosiła 3,5% wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank.

19. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2009	31.12.2008
Lokaty i kredyty	596 793	831 331
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	–	518 826
Rachunki bieżące	66 234	20 355
Należności brutto	663 027	1 370 512
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	–	(5 969)
Razem	663 027	1 364 543

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 40.

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	707 795	733 861	2 353 619	3 153 932
Transakcje stopy procentowej	289 497	304 699	906 590	884 101
Opcje	–	–	8	8
Swap stopy procentowej (IRS)	281 105	295 221	664 182	637 919
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	8 392	9 478	242 400	246 174
Transakcje walutowe	418 298	429 162	1 447 029	2 269 831
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	128 700	289 168	63 259	410 610
Forward	58 527	29 198	352 024	210 347
Swap walutowy (FX Swap)	165 554	46 239	683 470	1 259 958
Spot	1 003	1 325	4 182	3 787
Opcje	64 514	63 232	344 094	385 129
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	634 825	–	871 248	–
Dłużne papiery wartościowe	587 097	–	868 605	–
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	187 369	–	868 583	–
– bony	71 808	–	549 120	–
– obligacje	115 561	–	319 463	–
Papiery wartościowe banku centralnego:	399 728	–	–	–
– bony	399 728	–	–	–
Pozostałe papiery wartościowe:	–	–	22	–
– obligacje	–	–	22	–
Kapitałowe papiery wartościowe:	47 728	–	2 643	–
– notowane	47 728	–	2 643	–
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	1 342 620	733 861	3 224 867	3 153 932

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji szacunku wyceny do wartości godziwej walutowych swapów stopy procentowej na skutek znacznych wzrostów marż rynkowych obserwowanych od końca 2008 roku. Łączna korekta wyceny transakcji CIRS do wartości godziwej w bieżącym okresie wyniosła 37 989 tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności.

W okresie porównywalnym wyżej wymienione korekty nie wystąpiły.

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 (109 839) 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 skonsolidowanego 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 31.12.2009 roku oraz w okresach porównywalnych przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionych kategorii aktywów finansowych.

Poniższa tabela przedstawia nominaly instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych	31.12.2009	31.12.2008
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	1 773 682	2 704 674
a) Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	573 682	1 854 674
b) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne	1 200 000	850 000
2. Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	50 171 003	139 222 595
a) Transakcje stopy procentowej	22 490 837	91 494 888
– Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	18 480 996	47 134 667
– Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	4 000 000	44 350 000
– Opcje na stopę procentową	9 841	10 221
b) Transakcje walutowe	27 680 166	47 727 707
– Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	7 219 044	14 425 872
– Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	7 094 264	14 983 627
– Forward kupiony	1 345 501	3 696 166
– Forward sprzedany	1 309 044	3 538 979
– Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	4 216 324	2 500 262
– Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	4 393 303	2 849 197
– Opcje walutowe kupione	1 051 343	2 866 802
– Opcje walutowe sprzedane	1 051 343	2 866 802
3. Bieżące operacje walutowe	1 119 621	957 290
Spot – zakupiony	559 649	478 844
Spot – sprzedany	559 972	478 446
4. Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	47 938	928
Kontrakty terminowe	47 938	928
Razem	53 112 244	142 885 487

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

21. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe	31.12.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS zabezpieczające wartość godziwą	1 325	6 982	347	31 700
IRS zabezpieczające przepływy pieniężne	9 476	25 951	–	36 862
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	10 801	32 933	347	68 562

22. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2009	31.12.2008
Należności od podmiotów gospodarczych	22 265 448	23 289 013
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	10 632 415	9 239 641
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	<i>6 062 546</i>	<i>5 450 515</i>
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 706 516	2 959 037
Należności od podmiotów sektora publicznego	83 106	85 668
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	10 083	441 783
Pozostałe należności	12 805	11 343
Należności brutto	35 710 373	36 026 485
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 139 676)	(889 283)
Razem	34 570 697	35 137 202

Na dzień 31.12.2009 roku korekta wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 1 565 tys. zł (31.12.2008 roku – 1 607 tys. zł). Szczegóły należności z tytułu leasingu finansowego przedstawia nota 44. Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia nota 40.

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

23. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2009 roku Grupa Banku Zachodniego WBK dokonał przeglądu wartości godziwej nienotowanych instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W wyniku przeglądu nie zidentyfikowano istotnych różnic w stosunku do ujawnionej wartości bilansowej. Wycena do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska została dokonana dla dwóch kluczowych inwestycji. Dokonano jej z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie mnożnikowej (C/Z i C/WK) oraz dochodowej (DDM). Pozostałe nienotowane kapitałowe instrumenty finansowe nie są wyceniane do wartości godziwej ze względu na brak aktywnego rynku oraz brak możliwości wiarygodnego oszacowania ich wartości godziwej. Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” przedstawia nota 40.

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

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2008 roku	9 052 095	7 115 574	9 763 669
Zwiększenia	5 127 467	32 649	5 160 116
Transfery	–	975	975
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 261 845)	(85 413)	(2 347 258)
Wycena do wartości godziwej	78 801	(4 915)	73 886
Zmiana stanu odsetek naliczonych	134 149	–	134 149
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	–	(125)	(125)
Różnice kursowe	148 079	846	148 925
Przekwalifikowanie*	(6 406 573)	–	(6 406 573)
Stan na 31 grudnia 2008 roku	5 872 173	6 555 991	6 527 764

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

24. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	31.12.2009	31.12.2008
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	6 669 555	6 388 277
– obligacje	6 669 555	6 388 277
Razem	6 669 555	6 388 277

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

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	31.12.2009	31.12.2008
Stan na 1 stycznia	6 388 277	–
Zwiększenia	553 616	–
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(300 361)	–
Przekwalifikowanie*	–	6 406 573
Amortyzacja wartości godziwej	13 498	3 049
Zmiana stanu odsetek naliczonych	14 525	(21 345)
Stan na 31 grudnia	6 669 555	6 388 277

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

25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

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

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2009	31.12.2008
Stan na 1 stycznia	72 221	37 128
Udział w zysku/ (stracie)	(334)	(777)
Transfer	–	2 225
Nabycie/sprzedaż	10 000	33 645
Stan na koniec okresu	81 887	72 221

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

Szczegóły odnośnie nabycia podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć zawiera nota 48.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2009 roku

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

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2009 roku

** wybrane dane finansowe według stanu na 30.09.2009 roku

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

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

**Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne
przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2008 roku**

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

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2008 roku

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

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

26. Wartości niematerialne

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

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

27. Rzeczowy majątek trwały

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

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

28. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	200 861	150 113
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	100 051	283 261
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	67 610	62 307
Przychody przyszłych okresów	59 518	45 255
Różnica między bilansową a podatkową wartością portfela leasingowego	40 850	36 856
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat i papierów wartościowych	31 851	32 738
Dodatkový składnik aktywów podatkowych wynikający z art. 38a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	–	7 399
Pozostałe	16 073	22 571
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	516 814	640 500
Pasywa z tytułu podatku odroczonego		
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(98 161)	(83 694)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(70 737)	(260 418)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(45 035)	(55 356)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 778)	(2 967)
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne	(450)	5 787
Pozostałe	(25 902)	(33 357)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(243 063)	(430 005)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	273 751	210 495

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

Zmiana stanu podatku odroczonego netto	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	210 495	161 160
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	83 959	42 064
Zmiany odniesione na kapitał własny	(20 704)	7 271
Stan na koniec okresu	273 750	210 495

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

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

29. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2009	31.12.2008
Dłużnicy różni	198 290	261 583
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	62 642	40 994
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	41 998	175 679
Czynne rozliczenia międzyokresowe	35 168	36 108
Aktywa do zbycia	2 502	2 502
Pozostałe	600	960
Razem	341 200	517 826

Aktywa do zbycia wyodrębnione z majątku Grupy Kapitałowej BZ WBK.

31 grudnia 2009	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
Nieruchomości	4 224	(1 815)	2 409
Pozostały majątek trwały	436	(343)	93
Razem	4 660	(2 158)	2 502

W porównywalnym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w stanie aktywów do zbycia.

30. Zobowiązania wobec banku centralnego

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

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banku centralnego” przedstawia nota 40.

31. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 531 795	1 358 084
Kredyty otrzymane od banków	1 518 901	2 127 825
Lokaty	745 682	568 972
Rachunki bieżące	34 398	40 596
Razem	3 830 776	4 095 477

Na dzień 31.12.2009 roku korekta wartości zabezpieczanego ryzyka depozytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła (1 850) tys. zł (31.12.2008 roku – 5 289 tys. zł). Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 40.

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	25 613 714	24 239 092
– depozyty terminowe	14 166 157	13 135 776
– w rachunku bieżącym	11 414 712	11 029 970
– transakcje z przyrzeczeniem odkupu	–	1 927
– pozostałe	32 845	71 419
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	13 284 728	15 066 460
– depozyty terminowe	8 319 717	10 608 820
– w rachunku bieżącym	4 484 720	4 146 018
– kredyty i pożyczki	227 614	26 352
– transakcje z przyrzeczeniem odkupu	–	1 827
– pozostałe	252 677	283 443
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	2 324 429	3 505 175
– depozyty terminowe	781 613	1 958 735
– w rachunku bieżącym	1 542 259	1 545 909
– pozostałe	557	531
Razem	41 222 871	42 810 727

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

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia nota 40.

33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

34. Pozostałe pasywa

Zmiana stanu rezerw	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwy, w tym:	203 440	179 363
Rezerwy pracownicze	170 163	140 745
Rezerwa na sprawy sporne	17 725	26 642
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	15 552	11 976
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	133 380	131 255
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	70 493	43 112
Rozliczenia międzyokresowe bierne	70 471	85 218
Wierzyciele różni	67 260	148 637
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	65 408	41 056
Rozliczenia publiczno-prawne	40 446	35 880
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	12 251	16 431
Pozostałe	8	848
Razem	663 157	681 800

Grupa tworzy rezerwy wynikające z istniejącego obowiązku, na prawne lub zwyczajowo oczekiwane, pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne, zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania te wynikają

z przeszłych zdarzeń i prawdopodobny jest wpływ środków w celu ich zaspokojenia. Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 51.

Zmiana stanu rezerw	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	179 363	246 167
Rezerwy pracownicze	140 745	215 849
Rezerwa na sprawy sporne	26 642	29 202
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	11 976	1 116
Zawiązania rezerw	208 711	172 429
Rezerwy pracownicze	151 959	141 687
Rezerwa na sprawy sporne	2 070	1 793
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	54 682	28 949
Wykorzystania rezerw	(116 270)	(212 785)
Rezerwy pracownicze	(115 880)	(212 476)
Rezerwa na sprawy sporne	(469)	(547)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	79	238
Rozwiązania rezerw	(68 364)	(30 651)
Rezerwy pracownicze	(6 661)	(4 315)
Rezerwa na sprawy sporne	(10 518)	(3 806)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	(51 185)	(22 530)
Transfer	–	4 203
Rezerwy pracownicze	–	–
Rezerwa na sprawy sporne	–	–
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	–	4 203
Stan na koniec okresu	203 440	179 363
Rezerwy pracownicze	170 163	140 745
Rezerwa na sprawy sporne	17 725	26 642
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	15 552	11 976

35. Kapitał akcyjny

31.12.2009

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

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

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

Podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 1 157 tys. zł nastąpiło w wyniku realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego „Akcje za wyniki” z 2006 roku. Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 52.

31.12.2008

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

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

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

36. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2009	31.12.2008
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	529 810
Premia akcyjna	261 699	261 699
Inne kapitały rezerwowe	2 655 490	1 925 178
Razem	3 566 999	2 716 687

Pozostałe kapitały:

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

Według stanu na 31.12.2009 na „inne kapitały rezerwowe” składają się kapitał rezerwowy w wysokości 2 447 519 tys. zł (w tym: efekt planu opcyjnego w wysokości 17 429 tys. zł.) oraz kapitał zapasowy w wysokości 207 971 tys. zł. Według stanu na 31.12.2008 na „inne kapitały rezerwowe” składają się kapitał rezerwowy w wysokości 1 725 080 tys. zł (w tym: efekt planu opcyjnego w wysokości 15 882 tys. zł.) oraz kapitał zapasowy w wysokości 200 098 tys. zł.

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w skonsolidowanych zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2008 i 2009 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 rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

37. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2009
Kapitały według stanu na 31 grudnia 2008 roku	335 507
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	69 813
Zwiększenia:	80 773
– Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	50 903
– Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	6 801
– Dłużnych aktywów zakupionych/otrzymanych w trakcie okresu	23 069
Zmniejszenia:	(10 960)
– Kapitałowych aktywów zakupionych/otrzymanych w trakcie okresu	(10 960)
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	32 827
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	4 562
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(20 704)
Stan na 31.12.2009	422 005

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2008
Kapitały według stanu na 31 grudnia 2007 roku	362 963
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	24 936
Zwiększenia:	35 609
– Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	32 435
– Zmiana wyceny aktywów zapadłych w trakcie okresu	3 031
– Aktywów przeniesionych z podmiotów stowarzyszonych	143
Zmniejszenia:	(10 673)
– Dłużnych aktywów zakupionych / otrzymanych w trakcie okresu	(9 162)
– Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	(1 483)
– Kapitałowych aktywów zakupionych / otrzymanych w trakcie okresu	(28)
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(30 460)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(29 203)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 271
Stan na 31.12.2008	335 507

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

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2008 roku zawiera wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych przeniesionych w trakcie okresu sprawozdawczego z kategorii „dostępne do sprzedaży” do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności” (jak ujawniono w nocie 24) w kwocie (35 893) tys. zł., na dzień 31.12.2009 roku w kwocie (22 396) tys. zł.

38. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa Banku Zachodniego WBK stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w punkcie 4 skonsolidowanego sprawozdania rocznego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

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

Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających na 31.12.2009 roku i w okresie porównywalnym zawierają poniższe tabele:

31.12. 2009	IRS zabezpieczający kredyt korporacyjny	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego	39 670 tys. zł	53 4012 tys. zł
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność / (zobowiązanie)	(1 561) tys. zł	1 587 tys. zł
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność / (zobowiązanie)	1 565 tys. zł	(1 510) tys. zł
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2018

31.12.2008	IRS zabezpieczające kredyty korporacyjne	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego	287 674 tys. zł	1 567 000 tys. zł
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność / (zobowiązanie)	(1 545) tys. zł	(24 979) tys. zł
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność / (zobowiązanie)	1 607 tys. zł	27 300 tys. zł
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2017

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

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

31.12.2008	BZ WBK Leasing S.A.	BZ WBK Finanse & Leasing S.A
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego	469 919 tys. zł	298 244 tys. zł
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność / (zobowiązanie)	2 922 tys. zł	2 323 tys. zł
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej emisji obligacji i kredytów wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Spółki	do roku 2009	do roku 2009

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Od roku 2008, Grupa Banku Zachodniego WBK stosuje rachunkowość zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w ujęciu portfelowym. Transakcje zabezpieczające konstruowane są przy użyciu swapów na stopę procentową. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany przyszłych przepływów pieniężnych, generowanych przez grupę instrumentów zabezpieczanych, wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych stosowane jest w odniesieniu do depozytów złotówkowych o zmiennym oprocentowaniu z uwzględnieniem ich odnawialności.

Pozycje zabezpieczane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Przy spełnionych warunkach efektywności rachunkowości zabezpieczeń zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitałach własnych. Na dzień 31 grudnia 2009 roku wartość nominalna pozycji zabezpieczającej i zabezpieczanej wynosi 1 200 000 tys. zł (31 grudnia 2008 roku – 850 000 tys. zł). Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wynosi 2 367 tys. zł (31 grudnia 2008 roku – (30 460) tys. zł), ta sama kwota po pomniejszeniu o podatek odroczonego rozpoznaną jest w kapitałach własnych Grupy, w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Instrumenty zabezpieczające zostały zawarte na okres do roku 2015.

39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

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

Na dzień 31.12.2009 roku w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania z klauzulą przyrzeczenia odkupu wynoszą 3 051 003 tys. zł (31.12.2008 roku – 2 604 412 tys. zł).

Jednocześnie po stronie aktywów zostały zablokowane papiery wartościowe (bony i obligacje skarbowe) w kwocie 31.12.2009 roku – 3 218 246 tys. zł (31 grudnia 2008 roku – 2 655 853 tys. zł).

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

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

40. Wartość godziwa

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

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

Na 31.12.2009 roku 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.

Na dzień 31.12.2008 roku instrumenty finansowe o wartości nominalnej 10 000 tys. zł przyjęte jako zabezpieczenie stanowiły podstawę dla zawartych transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo), których termin zapadalności jest krótszy lub równy od terminu zapadalności transakcji pierwotnej.

sem 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.

	31.12.2009		31.12.2008	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	2 660 658	2 660 658	3 178 107	3 178 107
Należności od banków	663 027	663 040	1 364 543	1 364 704
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 342 620	1 342 620	3 224 867	3 224 867
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 801	10 801	347	347
Należności od klientów	34 570 697	34 194 648	35 137 202	34 400 683
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 292 572	13 373 812	12 916 041	12 974 506
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	81 887	81 887	72 221	72 221
Pasywa				
Zobowiązania wobec banku centralnego	1 519 208	1 519 208	1 242 574	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	3 830 776	3 830 769	4 095 477	4 095 029
Pochodne instrumenty zabezpieczające	32 933	32 933	68 562	68 562
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	733 861	733 861	3 153 932	3 153 932
Zobowiązania wobec klientów	41 222 871	41 225 768	42 810 727	42 808 299
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	153 918	153 918

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

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

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

Należności od banków: Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym, pozostającym w terminie do wykupu i 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 od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu marż i stóp procentowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe nie wyceniane do wartości godziwej: Grupa nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do obligacji Skarbu Państwa sklasyfikowanych w portfelu utrzymywane do zapadalności oraz grupy nienotowanych kapitałowych papierów wartościowych, dla których nie możliwe jest wiarygodne ustalenie wartości godziwej.

W sprawozdaniu z pozycji finansowej instrumenty z prawem do kapitału prezentowane są w cenie nabycia skorygowanej o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2009 roku oraz 31.12.2008 roku Grupa dokonała następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

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

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są wszystkie instrumenty pochodne oprócz FX Forward oraz opcji walutowych oraz dłużne papiery wartościowe wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem tych dłużnych papierów wartościowych, dla których Grupa samodzielnie szacuje spread z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta).

Do kategorii II Grupa klasyfikuje następujące instrumenty pochodne: IRS, CIRS, FRA, FX SWAP.

Oprócz ww. instrumentów pochodnych do kategorii II zostały zaklasyfikowane zmiennoprocentowe obligacje Skarbu Państwa oraz zmiennoprocentowe obligacje NBP. Powyższe obligacje zostały wycenione w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujący na krzywej dyskontowej uzyskanej z rynku stałoprocentowych obligacji skarbowych.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku): Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Bank na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe (obligacje komercyjne i komunalne) oraz transakcje FX Forward i opcje walutowe dla których Grupa samodzielnie szacuje spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.

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

Na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz w okresie porównywalnym Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej.

31.12.2009	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Suma
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	580 848	376 146	385 626	1 342 620
Pochodne instrumenty zabezpieczające	–	10 801	–	10 801
Inwestycyjne aktywa finansowe – instrumenty dłużne	5 208 456	665 174	83 971	5 957 601
Inwestycyjne aktywa finansowe – instrumenty kapitałowe	22 652	–	642 764	665 416
Suma	5 811 956	1 052 121	1 112 361	7 976 438
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	–	609 385	124 476	733 861
Pochodne instrumenty zabezpieczające	–	32 933	–	32 933
Suma	–	642 318	124 476	766 794

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

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

Zarówno w bieżącym okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównywalnym Grupa nie dokonała zmian do założeń technik wyceny instrumentów zakwalifikowanych do Kategorii III [MSSF 7.27B (e)], ani też nie przyjęła innych racjonalnie możliwych założeń alternatywnych.

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

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

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

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

Wynik na pochodnych instrumentach finansowych zakwalifikowanych do III Kategorii utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 160 508 tys. zł.

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

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31 grudzień 2009	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe – instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe – instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	696 118	179 564	633 577	(595 476)
Zyski lub straty	(6 895)	1 872	3 243	(3 712)
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(6 895)	–	337	(3 712)
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	–	1 872	2 906	–
Zakupy	–	87 774	6 457	–
Sprzedaje	–	(56 075)	(513)	–
Splaty / zapadalność	(566 182)	(129 164)	–	506 758
Transfer	262 585	–	–	(32 046)
Na koniec okresu	385 626	83 971	642 764	(124 476)

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31 grudzień 2008	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe – instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe – instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	73 850	252 935	685 436	(120 173)
Zyski lub straty	634 113	(866)	(13 491)	(673 830)
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	634 113	–	–	(673 830)
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	–	(866)	(13 491)	–
Zakupy	–	6 906	24 750	–
Sprzedaje	–	–	(62 993)	–
Odpis z tytułu utraty wartości	–	–	(125)	–
Splaty / zapadalność	(11 845)	(79 411)	–	198 527
Na koniec okresu	696 118	179 564	633 577	(595 476)

41. Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31 grudnia 2009 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 247 865 tys. zł co stanowi 4,09% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 47 990 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 71 911 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 127 964 tys. zł to wartość wierzytelności Grupa w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31 grudnia 2008 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

Rezerwy na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 34.

Zobowiązania warunkowe

Wartości zobowiązań warunkowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania udzielone		
– finansowe:	6 345 103	9 528 754
– linie kredytowe	5 442 474	8 406 859
– kredyty z tyt. kart płatniczych	845 493	879 874
– depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	27 933	182 000
– akredytywy importowe	29 203	60 021
– gwarancyjne:	876 197	901 717
Razem	7 221 300	10 430 471

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.

42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie

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

Bank Zachodni WBK S.A. przyjął do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą przepisów stawkę procentową w wysokości 0,4%, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2009 wynoszą 167 100 tys. zł, natomiast w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosiły 150 561 tys. zł.

W 2009 roku została założona lokata w wysokości 239 958 tys. zł stanowiąca zabezpieczenie wyceny transakcji Skarbu (w 2008 roku została założona lokata w wysokości 182 306 tys. zł).

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. przyjął depozyt na kwotę 4 724 tys. zł stanowiący zabezpieczenie transakcji Skarbu.

Dodatkowe aktywa stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 39 i w nocie 32.

43. Działalność powiernicza

W 2008 i 2009 roku Grupa BZ WBK nie prowadziła działalności powierniczej.

44. Leasing finansowy i operacyjny

Leasing finansowy

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingodawcą

Grupa Banku Zachodniego WBK prowadzi działalność leasingową poprzez dwie spółki, które specjalizują się w finansowaniu

odrębnych kategorii przedmiotowych. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. koncentruje się na leasingu maszyn i urządzeń oraz komputerów i sprzętu biurowego dla przedsiębiorstw, natomiast BZ WBK Leasing S.A. specjalizuje się w usługach finansowania pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz osób fizycznych. Pozycja aktywów „Należności od klientów” zawiera następujące wartości dotyczące należności z tytułu leasingu finansowego:

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

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

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

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą

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

w wysokości odpowiednio 139 483 tys. zł i 100 273 tys. zł. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji „koszty działania”.

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

Leasing operacyjny

Grupa Banku Zachodniego WBK leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Standardowo umowy zawarte są na 5 do 10 lat. Nieznacząca część powierzchni jest subleasingowana poza Grupę. W ciągu roku 2009 i 2008 Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów

Płatności leasingowe wg terminów zapadalności	31.12.2009	31.12.2008
poniżej 1 roku	142 291	119 302
między 1 a 5 lat	456 484	374 372
powyżej 5 lat	325 885	311 110
Razem	924 660	804 784

45. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

Poniższa tabela zawiera informacje na temat komponentów środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływów Grupy BZ WBK.

Komponenty środków pieniężnych	31.12.2009	31.12.2008
Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	2 660 658	3 178 107
Dłużne inwestycyjne instrumenty finansowe	1 793 330	615 802
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	653 748	1 355 817
Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	449 354	168 618
Razem	5 557 090	5 318 344

Bank Zachodni WBK S.A. posiada środki pieniężne stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych opisane w nocie 32, które nie mogą być wykorzystywane.

46. Podmioty powiązane

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

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa	842	1 014
Należności od klientów	842	1 014
Pasywa	90 352	121 191
Zobowiązania wobec klientów	90 352	121 191
Przychody	5 882	2 183
Przychody odsetkowe	62	41
Przychody prowizyjne	5 663	2 084
Pozostałe przychody operacyjne	157	58
Koszty	8 340	6 620
Koszty odsetkowe	6 199	5 073
Koszty operacyjne w tym:	2 141	1 547
<i>koszty działania banku</i>	<i>2 141</i>	<i>1 547</i>

Transakcje w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa	2 269 450	2 101 411
Należności od banków	1 050 201	1 128 384
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 145	335
Pochodne instrumenty zabezpieczające	73 059	99 355
Należności od klientów	1 124 842	857 055
Inwestycyjne aktywa finansowe	–	19
Pozostałe aktywa	15 203	16 263
Pasywa	2 269 450	2 101 392
Zobowiązania wobec banków	1 121 781	852 810
Pochodne instrumenty zabezpieczające	183	154
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	79 021	99 356
Zobowiązania wobec klientów	1 033 001	1 103 157
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	–	180
Pozostałe pasywa	35 464	45 735
Na dzień 31.12.2008 roku różnica w wysokości 19 tys. zł na transakcjach wzajemnych z jednostkami zależnymi wynika z rozliczenia międzyokresowego kosztów ujętych w rachunku zysków i strat.		
Przychody	214 210	285 405
Przychody odsetkowe	88 534	122 987
Przychody prowizyjne	102 280	146 952
Pozostałe przychody operacyjne	8 994	7 973
Wynik handlowy i rewaluacja	14 402	7 493
Koszty	214 210	285 386
Koszty odsetkowe	100 867	127 821
Koszty prowizyjne	102 300	146 852
Koszty operacyjne w tym:	11 043	10 713
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>11 009</i>	<i>10 653</i>
<i>pozostałe</i>	<i>34</i>	<i>60</i>
Zobowiązania warunkowe	3 222 998	1 211 568
Udzielone	1 611 499	605 784
– finansowe	1 356 686	555 510
– gwarancyjne	254 813	50 274
Otrzymane	1 611 499	605 784
– finansowe	1 356 686	555 510
– gwarancyjne	254 813	50 274
Nominały instrumentów pochodnych	3 487 320	2 674 910
– swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) – kwoty kupione	1 637 460	1 124 026
– swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) – kwoty sprzedane	1 791 175	1 305 961
– swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	58 685	244 923

Transakcje z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa	495 282	575 145
Należności od banków	376 170*	254 035**
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	117 274	187 878
Inwestycyjne aktywa finansowe	–	129 164
Pozostałe aktywa	1 838	4 068
* W tym: lokaty w kwocie 376 075 tys. zł oraz rachunki bieżące w kwocie 95 tys. zł. ** W tym: lokaty w kwocie 253 549 tys. zł oraz rachunki bieżące w kwocie 486 tys. zł.		
Pasywa	1 918 015	2 572 892
Zobowiązania wobec banków	1 631 612†	1 885 144††
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 564	1 489
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	272 417	671 136
Pozostałe pasywa	12 422	15 123
† W tym: kredyty udzielone przez podmiot dominujący AIB spółkom zależnym BZ WBK w kwocie 819 759 tys. zł, transakcje z przyrzeczeniem odkupu w kwocie 305 653 tys. zł oraz lokaty w kwocie 506 200 tys. zł. †† W tym: kredyty udzielone przez podmiot dominujący AIB spółkom zależnym BZ WBK w kwocie 834 572 tys. zł, transakcje z przyrzeczeniem odkupu w kwocie 588 159 tys. zł oraz lokaty w kwocie 462 413 tys. zł.		
Przychody	76 120	(312 479)
Przychody odsetkowe	4 375	19 057
Przychody prowizyjne	1 042	33
Pozostałe przychody operacyjne	2 951	17 206
Wynik handlowy i rewaluacja	60 686	(340 410)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	7 066	(8 365)
Koszty	62 822	98 464
Koszty odsetkowe	30 405	67 912
Koszty prowizyjne	–	288
Koszty operacyjne w tym:	32 417	30 264
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>32 417</i>	<i>30 264</i>
Zobowiązania warunkowe	44 319	188 563
Udzielone	7 419	165 000
– finansowe	7 419	165 000
Otrzymane	36 900	23 563
– finansowe	36 900	23 563
Nominały instrumentów pochodnych	11 062 622	13 161 424
– swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) – kwoty kupione	1 337 015	480 590
– swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) – kwoty sprzedane	1 402 642	590 082
– swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	3 364 991	3 954 781
– kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	–	150 000
– opcje na stopę procentową	9 841	10 221
– swap walutowy (FX Swap) – kwoty kupione	1 961 714	2 441 470
– swap walutowy (FX Swap) – kwoty sprzedane	1 927 627	2 465 307
– opcje walutowe kupione	507 319	1 226 585
– opcje walutowe sprzedane	547 364	1 761 203
– spot kupiony	2 055	39 224
– spot sprzedany	2 054	41 961

W listopadzie 2008 roku Bank Zachodni WBK S.A. zawarł szereg krótkoterminowych transakcji typu buy-sell-back z następującymi funduszami będącymi w zarządzaniu BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.:

- Arka BZ WBK Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
- Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
- Arka BZ WBK Ochrony Kapitału Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Według stanu na 31.12.2008 roku saldo wyżej wymienionych transakcji wynosi 427 572 tys. zł. Zabezpieczenie stanowią obligacje Skarbu Państwa.

Dochód uzyskany w 2008 roku z powyższych transakcji wynosi 3 216 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2009 roku tego typu transakcje nie wystąpiły.

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

* Dotyczy Panów Barry, Flynna, McCarthy (oddelegowanych do pracy w BZ WBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia), których warunki oddelegowania obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej. Ponadto warunki oddelegowania obejmują zwrot kosztów ponoszonych przez Allied Irish Banks plc w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego, schematu podziału zysku Allied Irish Banks plc oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZ WBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

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

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

Transakcje z personelem zarządczym

Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

31.12.2009

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarz	Przewodniczący	203,7
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	163,7
Aleksander Galos	Członek Rady	163,7
Jacek Ślotąła	Członek Rady	139,7
John Power	Członek Rady	205,6
James O'Leary	Członek Rady	53,7

Następujący członkowie Rady Nadzorczej zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji: Gerry Byrne i Maeliosa OhOgartaigh.

31.12.2008

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

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

Następujący członkowie Rady Nadzorczej zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji: Gerry Byrne i Maeliosa OhOgartaigh.

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

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

* Dotyczy Panów Barry, Flynna, Murphy (oddelegowanych do pracy w BZ WBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia), których warunki oddelegowania obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej. Ponadto warunki oddelegowania obejmują zwrot kosztów ponoszonych przez Allied Irish Banks plc w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego, schematu podziału zysku Allied Irish Banks plc oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZ WBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2008 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

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

31.12.2009 roku

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

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

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

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

31.12.2008 roku

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

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

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

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

Program motywacyjny

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

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

W grudniu 2009 roku Grupa podjęła decyzję o zmianie formy programu motywacyjnego dla jednej grupy kluczowych pracowników. W nowym programie zastąpiono tytuł własności do akcji prawem udziału w zysku powiązany z jego wzrostem. Dla pozostałych uczestników programu zasady przyznawania nagród nie zmieniły się.

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

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

Transakcje z pracownikami

31.12.2009 roku

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

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

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

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

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

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

48. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2009 i 2008 roku

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

W dniu 14 stycznia 2009 roku została zarejestrowana nowa spółka BZ WBK Finance Sp. z o.o.

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

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

31.12.2008 roku

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

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2008 roku wyniósł 15 151 tys. zł. Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

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

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

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

Głównym przedmiotem działalności spółki będzie działalność holdingu finansowego.

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

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

Zgodnie z Umową Bank przeniósł na BZ WBK Finance własność:

1. 1 216 919 sztuk akcji BZ WBK Leasing S.A., o łącznej wartości nominalnej 121 691 900,00 zł stanowiących 99,99% w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na walnym zgromadzeniu tej spółki o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 61 257 096,09 zł. Wartość akcji w księgach BZ WBK Finance będzie wynosić 61 257 096,09 zł;
2. 100 udziałów w BZ WBK Faktor Sp. z o.o. o łącznej wartości nominalnej 50 000,00 zł stanowiących 100% w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na zgromadzeniu wspólników tej spółki, o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 6 200 073,20 zł. Wartość udziałów w księgach BZ WBK Finance będzie wynosić 6 200 073,20 zł;
3. 504 999 sztuk akcji BZ WBK Finance i Leasing S.A., o łącznej wartości nominalnej 50 499 900,00 zł stanowiących 99,99% w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na walnym zgromadzeniu tej spółki o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 50 512 484,00 zł. Wartość akcji w księgach BZ WBK Finance będzie wynosić 50 512 484,00 zł.

Powyższe akcje i udziały stanowią wkład niepieniężny Banku do kapitału spółki BZ WBK Finance o łącznej wartości 117 969 653,29 zł.

Nabycie akcji spółki stowarzyszonej Krynicki Recykling S.A.

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

Krynicki Recykling S.A. został zaklasyfikowany jako spółka stowarzyszona i wyceniana w sprawozdaniu metodą praw własności.

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

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

Nabycie akcji spółki stowarzyszonej Metrohouse S.A.

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

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

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

Sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2009 i 2008 roku

W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. nie sprzedawał żadnych podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

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

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

49. Wspólne przedsięwzięcia

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

Bank objął w:

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

zakładowym i 50% liczby posiadanych głosów na walnym zgromadzeniu. Wartość ewidencyjna akcji objętych przez Bank wyniosła 15 031 tys. zł

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

Inwestycje zostały zaklasyfikowane do portfela dostępnego do sprzedaży i zostały wycenione metodą praw własności. Na dzień 31.12.2009 roku wycena ta wyniosła odpowiednio: 18 405 tys. zł oraz 12 872 tys. zł.

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

50. Wydarzenia po dacie bilansu

Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji 26 lutego 2010 roku. Ostateczne zatwierdzenie sprawozdania finansowego nastąpi przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Umowa pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym a Bankiem Zachodnim WBK S.A.

W dniu 28 stycznia 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym a Bankiem

Zachodnim WBK S.A. w zakresie finansowania projektów realizowanych przez małe i średnie przedsiębiorstwa w branżach przemysłowo-usługowych.

Maksymalna kwota linii kredytowej wynosi 100 000 tys. EUR. Umowa przewiduje, iż finansowanie uruchamiane może być w trzech transzach po co najmniej 25 000 tys. EUR każda. Termin spłaty biegnie niezależnie dla każdej z wypłacanych transz i wynosi nie mniej niż trzy i nie więcej niż osiem lat od jej uruchomienia.

51. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

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

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

Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

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

Rezerwa na premie pracownicze

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

Rezerwa na odprawy emerytalne

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

Pozostałe rezerwy pracownicze

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

w tys. zł

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela:

Tytuł rezerwy	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	19 636	22 166
Rezerwa na premie pracownicze	112 554	79 220
Rezerwa na odprawy emerytalne	35 208	34 056
Pozostałe rezerwy pracownicze	2 765	5 303
Razem	170 163	140 745

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 34.

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

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

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

52. Program motywacyjny w formie akcji

W 2006 roku Grupa Banku Zachodniego WBK wprowadziła program motywacyjny na warunkach zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Program ma na celu stworzenie opartych o warunki rynkowe zasad motywowania dla wyższej kadry kierowniczej, w kontekście wymagających długoterminowych celów dla wzrostu w ciągu 3 kolejnych okresów finansowych. Warunkowe prawo do nabycia akcji może zostać zrealizowane po dacie nabycia praw, będącej datą zatwierdzenia przez WZA sprawozdania finansowego za ostatni okres obowiązywania planu, jedynie w formie objęcia akcji.

Pierwsza edycja programu motywacyjnego zakończyła się w drugim kwartale 2009 roku. Wszystkie prawa zostały wykonane i w pełni opłacone w maju-czerwcu 2009 roku.

W przypadku drugiej i trzeciej edycji uprawnieni nabywają prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu wskaźnika EPS skorygowanego o inflację.

Przedział wzrostu EPS skorygowanego o inflację wynosi od 8% do 16% dla obu edycji.

W 2007 roku warunkowe prawo do nabycia akcji przyznano uprawnionym w liczbie nie większej niż 100 osób. W 2008 roku przyznano prawa do nabycia akcji uprawnionym w liczbie nie większej niż 600 osób.

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:

	2008	2007
Liczba akcji	288 112	78 341
Cena akcji	149,00	292,50
Cena wykonania w zł	10	10
Okres nabywania praw	3 lata	3 lata
Oczekiwana zmienność cen akcji	40,82%	40,69%
Okres trwania planu	3 lata	3 lata
Stopa dyskontowa – stopa wolna od ryzyka	6,87%	4,90%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	133,01 zł	267,53 zł
Stopa dywidendy	2,01%	2,05%

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie w trakcie bieżącego okresu sprawozdawczego.

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

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

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

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

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

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

Objęcie akcji Banku przez Członków Zarządu w ramach Programu Motywacyjnego 2006.

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

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

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

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

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

53. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

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

Poniższa tabela prezentuje strukturę zatrudnienia w Grupie Banku Zachodniego WBK według wykształcenia:

Wykształcenie	Liczba osób	Struktura %
Wyższe	6 590	68,9
Średnie	2 771	29,0
Zawodowe	26	0,3
Inne	168	1,8
Razem	9 555	100,0

54. Dywidenda na akcję

Bank Zachodni WBK S.A. planuje wypłatę dywidendy za 2009 rok dla akcjonariuszy w wysokości 292 304 052 zł, co stanowiło 29,64% zysku za okres Banku. Kwota w wysokości 693 923 867,10 zł zostanie przeznaczona na pozostałe kapitały.

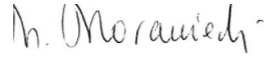
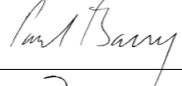
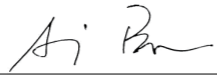


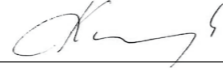
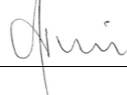
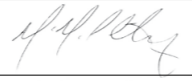

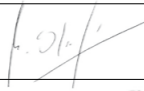
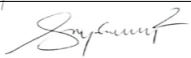
Wartość dywidendy na jedną akcję wynosi 4,00 zł.

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

Poniższa tabela prezentuje strukturę zatrudnienia w Grupie Banku Zachodniego WBK według wykształcenia:

Wykształcenie	Liczba osób	Struktura %
Wyższe	6 858	66,9
Średnie	3 179	31,0
Zawodowe	28	0,3
Inne	189	1,8
Razem	10 254	100,0

Podpisy

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
26.02.2010	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
26.02.2010	Paul Barry	Członek Zarządu	
26.02.2010	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
26.02.2010	Declan Flynn	Członek Zarządu	
26.02.2010	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
26.02.2010	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
26.02.2010	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
26.02.2010	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
26.02.2010	Marcin Prell	Członek Zarządu	
26.02.2010	Mirosław Skiba	Członek Zarządu	
26.02.2010	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
26.02.2010	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	