



ROCZNY RAPORT 2015 **BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.**

2015



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		za okres :	do 31.12.2015	do 31.12.2014	do 31.12.2015
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	3 134 852	3 314 647	749 104	791 217
II	Wynik z tytułu prowizji	1 613 244	1 622 314	385 501	387 252
III	Wynik operacyjny	2 176 553	2 478 396	520 109	591 601
IV	Zysk przed opodatkowaniem	2 176 553	2 478 396	520 109	591 601
V	Zysk za okres	1 756 210	1 994 632	419 664	476 125
VI	Przepływy pieniężne netto - razem	(383 623)	(144 509)	(91 671)	(34 495)
VII	Aktywa razem	125 477 589	121 607 365	29 444 465	28 530 926
VIII	Zobowiązania wobec banków	3 935 893	6 171 077	923 593	1 447 828
IX	Zobowiązania wobec klientów	94 641 472	90 149 236	22 208 488	21 150 373
X	Zobowiązania razem	106 768 460	104 495 353	25 054 197	24 516 189
XI	Kapitał własny	18 709 129	17 112 012	4 390 268	4 014 737
XII	Liczba akcji	99 234 534	99 234 534		
XIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	188,53	172,44	44,24	40,46
XIV	Współczynnik kapitałowy	15,80%	13,46%		
XV	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	17,70	20,74	4,23	4,95
XVI	Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	17,67	20,69	4,22	4,94
XVII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję	*	0	*	0

*Na dzień publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. nie zakończył analizy w zakresie rekomendacji wypłaty dywidendy za rok 2015.

Na dzień publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. nie zakończył analizy w zakresie wykorzystania niepodzielonej części zysku za 2014 rok, która nie została wypłacona zgodnie z zaleceniami KNF.

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,2615 kurs NBP z dnia 31.12.2015 r.; 4,2623 kurs NBP z dnia 31.12.2014 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2015 r. – 4,1848 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2015 r.; na 31.12.2014 r. - 4,1893 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2014 r.

Na dzień 31.12.2015 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 254/A/NBP/2015 z dnia 31.12.2015 r.



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA 2015 ROK**

2015



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

Szanowni Państwo,

Rok 2015 był rokiem względnej stabilności w polskiej gospodarce. Obserwowaliśmy szeroko zakrojony wzrost gospodarczy zarówno na rynku krajowym, jak i międzynarodowym. Bank Zachodni WBK umocnił swoją pozycję wśród najważniejszych polskich banków, osiągając wyniki znacznie powyżej średniej dla sektora we wszystkich segmentach.

Ogółem jednak rok 2015 był trudnym rokiem dla polskiego sektora bankowego, przynosząc zwiększone koszty regulacyjne, niższe stopy procentowe i nieoczekiwane opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Prognozy ekonomiczne: wzrost pomimo przeciwności

Jednym z największych wyzwań, przed którymi stanęła europejska gospodarka w roku 2015, okazało się utrzymanie spójności i wiarygodności strefy euro. Wydarzenia związane z greckim kryzysem ekonomicznym uwidatniły potrzebę skutecznego rozwiązywania problemów strukturalnych już na etapie ich wystąpienia.

W III kwartale 2015 r. PKB strefy euro wzrósł r/r o 1,6%. Dla obszaru EU-28 wskaźnik ten był jeszcze wyższy i wyniósł 1,9%. Z pewnością, znaczący wpływ na poprawę popytu wewnętrznego, który był głównym motorem wzrostu europejskich gospodarek, miała akomodacyjna polityka pieniężna realizowana przez Europejski Bank Centralny. Możliwym zagrożeniem dla stabilności pozostaje jednak niepewna sytuacja międzynarodowa oraz napięcia geopolityczne.

Polska gospodarka nie pierwszy już raz wykazała się swoim prorozwojowym charakterem oraz odpornością na zewnętrzne wstrząsy. Prognozowany wzrost PKB w 2015 r. na poziomie 3,5-3,6 proc. stawia Polskę w ścisłej czołówce europejskich gospodarek. Motorami rozwoju okazała się nie tylko konsumpcja, ale również – pomimo sporego załamania się rynków wschodnich i zmienności koniunktury w Niemczech – eksport oraz inwestycje. Kurs złotego, choć podlegał okresowym fluktuacjom, pozostał stabilny i konkurencyjny. Pewnym wyzwaniem okazał się poziom inflacji, który od ponad półtora roku odnotowuje w Polsce wartości ujemne i który przełożył się na strukturalną wrażliwość w obszarze finansów publicznych oraz polityki pieniężnej. Faktem wartym podkreślenia i docenienia jest z pewnością decyzja Komisji Europejskiej o zdjęciu z Polski procedury nadmiernego deficytu, co było wyrazem uznania istnienia solidnych podstaw do potencjalnego wzrostu polskiej gospodarki, dzięki któremu deficyt finansów publicznych ma się zbliżyć do europejskich limitów. Deflacja nie ma jednak negatywnego wpływu na sytuację finansową przedsiębiorstw i przyczynia się do wzrostu realnych wynagrodzeń.

Sektor bankowy stabilny, ale pod presją

W roku 2015 polski sektor bankowy został niezależnie oceniony jako stabilny i solidny. Badanie stabilności, wykonane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), w którym udział wzięło 13 instytucji finansowych z Polski (w tym Bank Zachodni WBK), stanowiących ponad 80% aktywów krajowych banków komercyjnych, potwierdziło dobrą ocenę.

Utrzymująca się deflacja i środowisko wciąż rekordowo niskich stóp procentowych stanowiły dla banków i ich wyników zasadniczy punkt odniesienia. Jednak to kumulacja wielu innych zdarzeń sprawiła, iż dziś przychodowość sektora bankowego w Polsce mierzy się z wyzwaniami, których skala pozwala twierdzić, że z tak wyjątkową sytuacją nie mieliśmy do czynienia w historii polskiej bankowości ostatniego ćwierćwiecza. Duże znaczenie dla sektora miała gwałtowna zwyżka kursu franka szwajcarskiego, wywołując dyskusję na temat udziału sektora bankowego w uregulowaniu kwestii kredytów walutowych. Negatywne konsekwencje dla wyników sektora bankowego w IV kwartale 2015 r. miała decyzja Komisji Nadzoru Finansowego o ogłoszeniu upadłości jednego z największych banków spółdzielczych w Polsce, co miało niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego. Na zwiększającą się presję regulacyjną podyktowaną uwarunkowaniami zewnętrznymi, jak i wewnętrzną sytuacją sektorową, nałożyła się presja ze strony nowo wybranych instytucji władzy ustawodawczej i wykonawczej na wprowadzenie w lutym 2016 r. w życie tzw. podatku bankowego.

Także rok 2016 będzie obfitował w wyzwania dla branży bankowej. Wśród nich wymienić należy m.in. wyższe limity nałożone przez krajowy nadzór na banki z dużymi portfelami frankowymi oraz nowe wymogi kapitałowe wynikające z dyrektywy CRD IV. Niezależnie od wspomnianych wyzwań, polskie banki są jednymi z najbardziej stabilnych na europejskich rynkach.

Wyniki z działalności/Realizacja strategii

Kluczowym elementem naszej strategii nadal pozostają nasi klienci. W ramach tego podejścia dążymy do zbudowania podstaw umożliwiających nam zapewnienie klientom wysokiej jakości usług dostępnych za pośrednictwem oddziałów, bankowości internetowej, bankowości mobilnej oraz kanałów zdalnych, przy jednoczesnym uproszczeniu procesów i procedur oraz skupieniu się na tym, co dla nich najważniejsze. Nasze wyniki pokazują, że kluczowe wskaźniki Banku są solidne i zmierzają we właściwym kierunku.

Rok 2015 potwierdził skuteczność przyjętej przez Bank Zachodni WBK strategii opartej na dywersyfikacji działalności oraz poprawie jakości świadczonych usług. W 2015 roku zysk brutto Banku Zachodniego WBK przekroczył poziom 2,17 mld PLN. Wartość aktywów Banku Zachodniego WBK w 2015 roku wyniosła 125,47 mld PLN w porównaniu z poziomem 121,60 mld PLN odnotowanym w 2014 roku. Pomimo obniżki stóp procentowych oraz opłaty interchange wygenerowaliśmy wyższe przychody odsetkowe oraz przychody z tytułu opłat i prowizji w porównaniu z poprzednim rokiem.

W 2015 roku odnotowaliśmy także bardzo dobre wyniki poszczególnych segmentów biznesowych. Bank otworzył ponad 300 tys. nowych kont osobistych, w tym blisko 200 tys. Kont Godnych Polecenia. Na koniec 2015 roku Bank miał ponad 4 miliony klientów indywidualnych. Liczba klientów w segmencie MŚP wzrosła o 12%, przy jednocześnie wysokim wskaźniku aktywności transakcyjnej tych klientów oraz cross-sellingu. Odnotowaliśmy 17% wzrost finansowania klientów z segmentu MŚP w porównaniu z poprzednim rokiem, a całkowita wartość kredytów udzielonych na rzecz tych klientów wyniosła 10 mld PLN. W obszarze bankowości korporacyjnej odnotowaliśmy 13% wzrost wolumenu kredytów, znacząco przekraczający wzrosty odnotowywane na rynku. Ponadto Bank w dalszym stopniu zwiększał bazę depozytową poprzez poszerzenie oferty produktów bankowości transakcyjnej.

Bank Zachodni WBK utrzymał w 2015 roku pozycję lidera w zakresie efektywności mierzonej wskaźnikiem ROE, a także jednego z liderów, biorąc pod uwagę wskaźnik kosztów do dochodów oraz współczynniki adekwatności kapitałowej.

Aplikacja mobilna Banku Zachodniego WBK zajęła 2. miejsce w Europie i 1. miejsce w Polsce w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka” w kategorii bankowości mobilnej. Liczba użytkowników aplikacji bankowości mobilnej BZ WBK stale rośnie (wzrost o 38% r/r w IV kw. 2015 r.).

Bank Zachodni WBK silnie wspiera rozwój polskich przedsiębiorstw i uzyskuje wiodącą pozycję w obszarze handlu zagranicznego. Program Rozwoju Eksportu to inicjatywa Banku Zachodniego WBK realizowana we współpracy z partnerami, takimi jak Google, Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. i Bisnode pod patronatem Ministra Spraw Zagranicznych i Ministra Gospodarki. Dostęp do Portalu Santander Trade oraz Santander Trade Club umożliwi polskim przedsiębiorstwom poszukiwanie kontrahentów w innych krajach.

Bank przyjazny i społecznie odpowiedzialny

Bank Zachodni WBK poszerza horyzonty swojej działalności także o wymiar społeczny i kulturowy. Dzieje się to poprzez takie inicjatywy jak, między innymi wspieranie XVII Międzynarodowego Konkursu Pianistycznego im. Fryderyka Chopina i wielu kampanii angażujących społeczność lokalną, jak na przykład „Tu mieszkam, tu zmieniam”, w ramach której w roku 2015 sfinansowano 300 projektów. Bank działa również na rzecz polskiej edukacji, kultury oraz dziedzictwa narodowego poprzez takie programy jak Santander Universidades wspierający 52 uczelnie. W ramach programu w ciągu roku ufundowanych zostało 800 stypendiów dla studentów i wydano ponad 60 tysięcy kart studenckich Smartcard z funkcją płatniczą. W 2015 r. otwartych zostało pięć oddziałów dedykowanych potrzebom studentów. Bank Zachodni WBK był jedynym bankiem, którego Raport CSR został wyróżniony za wiarygodność, kompleksowe prezentowanie danych oraz jako dobre narzędzie do podejmowania działań inwestorskich.

Zmiany w Zarządzie

Dla Banku Zachodniego WBK rok 2015 był kolejnym okresem rozwoju biznesowego i organizacyjnego pomimo zmian w Zarządzie. Z Bankiem rozstał się Mateusz Morawiecki, który po ośmiu latach pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku wybrał służbę publiczną, obejmując funkcję wicepremiera i ministra rozwoju w polskim rządzie. Życząc mu powodzenia w misji publicznej, dziękujemy mu za wielki wkład w rozwój Banku Zachodniego WBK przez te wszystkie lata.

Powitaliśmy także nowych członków Zarządu: Beatę Daszyńską-Muzyczkę, Carlosa Polaino Izquierdo oraz Pawła Wieczorka. Ich doświadczenie i wiedza jeszcze bardziej umocnią silny już Zarząd.

Bank nowoczesny, wielokanałowy i skoncentrowany na kliencie

Dobre wyniki wypracowane w 2015 r. przede wszystkim odzwierciedlają zaufanie klientów, które zdobywamy, oferując wysokiej jakości usługi. Cieszy nas perspektywa współpracy z klientami, których będziemy obsługiwać w możliwie najnowocześniejszy, przystępny i prosty sposób. Nadal będziemy rozwijać nasze nowe kanały, ale też postaramy się maksymalnie uprościć produkty, procesy i procedury. Stawiamy czoła wyzwaniom, tworząc nowe i dogodne rozwiązania, które pozwolą nam zaspokoić potrzeby klientów, a tym samym udowodnić, że nasz Bank to bank zadowolonych klientów.

Z optymizmem i pewnością patrzymy w przyszłość – otoczenie nadal będzie stawiać przed nami nowe wyzwania, jednak dzięki naszym pracującym z pasją i oddanym obsłudze klienta ludziom Bank Zachodni WBK będzie dalej prosperował i kontynuował działania na rzecz klientów, pracowników, lokalnych społeczności, akcjonariuszy i polskiej gospodarki.

Gerry Byrne

Przewodniczący Rady Nadzorczej, Pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
Banku Zachodniego WBK SA

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	9
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.	9
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	10
Zestawienie zmian w kapitałach własnych Banku Zachodniego WBK S.A.	11
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	12
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.	13
1. Informacja ogólna o emitencji	13
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	13
3. Zarządzanie ryzykiem	29
4. Zarządzanie kapitałem	51
5. Wynik z tytułu odsetek	54
6. Wynik z tytułu prowizji	55
7. Przychody z tytułu dywidend	55
8. Wynik handlowy i rewaluacja	56
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	56
10. Pozostałe przychody operacyjne	56
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	57
12. Koszty pracownicze	57
13. Koszty działania banku	57
14. Pozostałe koszty operacyjne	58
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	58
16. Zysk na akcję	59
17. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	59
18. Należności od banków	59
19. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	60
20. Pochodne instrumenty zabezpieczające	61
21. Należności od klientów	62
22. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	63
23. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	64
24. Wartości niematerialne	67
25. Rzeczowy majątek trwały	69
26. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	70
27. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	71
28. Pozostałe aktywa	71
29. Zobowiązania wobec banków	71
30. Zobowiązania wobec klientów	72
31. Zobowiązania podporządkowane	72
32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73
33. Pozostałe pasywa	73
34. Kapitał akcyjny	75
35. Pozostałe kapitały	76
36. Kapitał z aktualizacji wyceny	76
37. Rachunkowość zabezpieczeń	76
38. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	78
39. Wartość godziwa	79
40. Zobowiązania warunkowe	81
41. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenia	82
42. Leasing finansowy i operacyjny	83
43. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych - informacja dodatkowa	84
44. Podmioty powiązane	84
45. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych	89
46. Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A.	89

47. Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.	90
48. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	91
49. Świadczenia na rzecz pracowników.....	92
50. Program motywacyjny w formie akcji.....	94
51. Informacje o zatrudnieniu.....	97
52. Dywidenda na akcję.....	97
53. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	98

w tys. zł

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Przychody odsetkowe		4 243 768	4 856 042
Koszty odsetkowe		(1 108 916)	(1 541 395)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 5	3 134 852	3 314 647
Przychody prowizyjne		1 887 844	1 873 349
Koszty prowizyjne		(274 600)	(251 035)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 6	1 613 244	1 622 314
Przychody z tytułu dywidend	Nota 7	156 365	417 914
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	Nota 48	234 391	-
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	193 495	93 599
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	273 717	231 508
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	119 649	108 105
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 11	(667 895)	(731 194)
Koszty operacyjne w tym:		(2 881 265)	(2 578 497)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	Noty 12,13	(2 589 034)	(2 331 429)
<i>Amortyzacja</i>		(206 104)	(192 636)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	Nota 14	(86 127)	(54 432)
Wynik operacyjny		2 176 553	2 478 396
Zysk przed opodatkowaniem		2 176 553	2 478 396
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(420 343)	(483 764)
Zysk za okres		1 756 210	1 994 632
Zysk na akcję	Nota 16		
Podstawowy (zł/akcja)		17,70	20,74
Rozwodniony (zł/akcja)		17,67	20,69

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Zysk za okres		1 756 210	1 994 632
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		(185 890)	245 378
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(119 112)	474 540
<i>w tym podatek odroczoney</i>		22 631	(90 163)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		(110 382)	(171 604)
<i>w tym podatek odroczoney</i>		20 973	32 605
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		8 042	(11 219)
Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski/straty aktuarialne		9 929	(13 851)
<i>w tym podatek odroczoney</i>		(1 887)	2 632
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		(177 848)	234 159
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		1 578 362	2 228 791

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

w tys. zł

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	31.12.2015	31.12.2014
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 17	6 129 543	6 567 108
Należności od banków	Nota 18	4 756 502	3 673 519
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	4 174 634	5 221 034
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	162 823	238 889
Należności od klientów	Nota 21	81 142 310	74 645 880
Inwestycyjne aktywa finansowe	Nota 22	22 576 246	24 465 448
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 23	2 377 325	2 387 250
Wartości niematerialne	Nota 24	443 603	393 265
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	Nota 25	742 245	676 212
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 26	842 763	794 008
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 27	637	637
Pozostałe aktywa	Nota 28	440 442	855 599
Aktywa razem		125 477 589	121 607 365
PASYWA			
Zobowiązania wobec banków	Nota 29	3 935 893	6 171 077
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	2 024 012	1 233 926
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	2 535 708	2 781 686
Zobowiązania wobec klientów	Nota 30	94 641 472	90 149 236
Zobowiązania podporządkowane	Nota 31	426 507	1 439 835
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 32	1 698 619	983 646
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		165 537	475 363
Pozostałe pasywa	Nota 33	1 340 712	1 260 584
Zobowiązania razem		106 768 460	104 495 353
Kapitały			
Kapitał akcyjny	Nota 34	992 345	992 345
Pozostałe kapitały	Nota 35	14 238 675	13 177 940
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 36	769 247	947 095
Zyski zatrzymane		952 652	-
Wynik roku bieżącego		1 756 210	1 994 632
Kapitały razem		18 709 129	17 112 012
Pasywa razem		125 477 589	121 607 365

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

w tys. zł

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

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Nota	34	35	36		
Kapitały według stanu na 31.12.2014	992 345	13 177 940	947 095	1 994 632	17 112 012
Całkowite dochody razem, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(185 890)	1 756 210	1 570 320
Całkowite dochody razem, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	8 042	-	8 042
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 041 980	-	(1 041 980)	-
Wycena płatności w formie akcji	-	18 755	-	-	18 755
Stan na 31.12.2015	992 345	14 238 675	769 247	2 708 862	18 709 129

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 769 247 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 181 310 tys. zł i 781 761 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (196 442) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowana strata aktuarialna w kwocie 2 618 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Nota	34	35	36		
Kapitały według stanu na 31.12.2013	935 451	10 324 574	712 936	1 611 471	13 584 432
Całkowite dochody razem, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	245 378	1 994 632	2 240 010
Całkowite dochody razem, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(11 219)	-	(11 219)
Emisja akcji*	56 894	2 102 575	-	-	2 159 469
Odpis na pozostałe kapitały	-	610 539	-	(610 539)	-
Odpis na dywidendy za rok 2013	-	-	-	(1 000 932)	(1 000 932)
Wycena płatności w formie akcji	-	6 846	-	-	6 846
Korekty kapitałów wynikające z tytułu włączenia Domu Maklerskiego w strukturę BZ WBK S.A.	-	133 406	-	-	133 406
Stan na 31.12.2014	992 345	13 177 940	947 095	1 994 632	17 112 012

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

*Szczegółowe informacje na temat emisji akcji zostały zawarte w nocie 34.

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

w tys. zł

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

	za okres:	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Zysk przed opodatkowaniem		2 176 553	2 478 396
Korekty razem:			
Amortyzacja		206 104	192 636
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(531 489)	(248 645)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		322	3 519
		1 851 490	2 425 906
Zmiany:			
Stanu rezerw		(15 364)	7 490
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		1 666 574	(778 438)
Stanu należności od banków		121 331	(270 717)
Stanu należności od klientów		(6 496 430)	(7 031 338)
Stanu zobowiązań wobec banków		(2 420 635)	(107 707)
Stanu zobowiązań wobec klientów		4 545 029	11 020 204
Stanu pozostałych aktywów i pasywów		481 531	(415 265)
		(2 117 964)	2 424 229
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej		509 030	269 290
Dywidendy otrzymane		(154 986)	(417 914)
Podatek dochodowy zapłacony		(737 207)	(478 230)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(649 637)	4 223 281
Wpływy		96 601 784	237 926 010
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		244 316	-
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		96 125 480	237 483 273
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		77 002	24 823
Dywidendy otrzymane		154 986	417 914
Wydatki		(95 570 319)	(241 954 228)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(95 264 219)	(241 678 469)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(306 100)	(275 759)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 031 465	(4 028 218)
Wpływy		1 327 019	904 285
Emisja dłużnych papierów wartościowych		715 000	475 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		612 019	426 230
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		-	3 055
Wydatki		(2 092 470)	(1 243 857)
Splaty kredytów i pożyczek		(1 618 109)	(32 861)
Dywidendy na rzecz właścicieli		-	(1 000 932)
Inne wydatki finansowe		(474 361)	(210 064)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(765 451)	(339 572)
Przepływy pieniężne netto - razem		(383 623)	(144 509)
Środki pieniężne na początek okresu		12 113 526	12 253 154
Środki pieniężne nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych		-	4 881
Środki pieniężne na koniec okresu *		11 729 903	12 113 526

* Instrumenty stanowiące środki pieniężne zostały zaprezentowane w nocie 43.

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

w tys. zł

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

1. Informacja ogólna o emitencie

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

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

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

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

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres zakończony 31.12.2015 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską oraz z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 09.02.2016 r.

Zmiany zasad rachunkowości

Nie dokonano istotnych zmian zasad rachunkowości.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Nie dokonano istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w okresach porównywalnych.

W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna.

Po transakcji, Bank posiada 49% łącznej liczby akcji w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczby głosów na walnych zgromadzeniach każdego z towarzystw ubezpieczeniowych, a pozostałe 51% akcji oraz głosów jest w posiadaniu Aviva Ltd. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w notcie 48.

Zmiany wartości szacunkowych

W porównaniu ze sprawozdaniem jednostkowym Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r., w 2015 r. zakres danych objęty szacunkami nie uległ zmianie.

w tys. zł

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Bank
MSR 19 Świadczenia pracownicze - poprawka	Poprawka ma zastosowanie do składek na programy określonych świadczeń wnoszonych przez pracowników lub strony trzecie. Celem tej zmiany jest uproszczenie zasad rachunkowości dotyczących składek niezależnych od okresu zatrudnienia.	1 luty 2015	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2010-2012	Poprawki dotyczą: • MSSF 2 Pojęcia „warunków nabycia uprawnień”; • MSSF 3 zapłaty warunkowe przy łączeniu jednostek; • MSSF 8 grupowanie segmentów operacyjnych oraz uzgadnianie sumy aktywów segmentów sprawozdawczych z aktywami jednostki; • MSSF 13 należności i zobowiązania krótkoterminowe; • MSR16/MSR 38 aktualizacja – metoda proporcjonalna; • MSR 24 kadra zarządzająca.	1 luty 2015	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Nowelizacja MSR 27 Zastosowanie metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych	Zmiana umożliwi jednostkom stosowanie metody praw własności jako jednej z opcjonalnych metod ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2012-2014	Poprawki dotyczą: • MSSF 5 Zmiany w metodach zbycia; • MSSF 7 Kontrakty usługowe; • MSR 19 Stopa dyskonta: emisje na rynkach regionalnych; • MSR 34 Ujawnienie informacji „w innym miejscu śródrocznego raportu finansowego”.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Nowelizacja MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne	Zmiana wprowadza nowe dodatkowe wytyczne w sprawie sposobu wykazywania nabycia udziałów we wspólnej działalności gospodarczej. Określa sposób księgowania takiego nabycia.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Nowelizacja MSR 16 i MSR 38	Nowelizacja MSR 16 i MSR 38 ustanawia zasadę „konsumowania korzyści ekonomicznych” w odniesieniu do ujmowania amortyzacji. RMSR wyjaśniła, że metoda oparta o przychody generowane z działalności nie powinna być stosowana do naliczania amortyzacji.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe *	Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy, do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności z jednostkami, które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Nowelizacja MSSF 10 *, MSSF 12 i MSR 28	Zmiany będą miały zastosowanie wyłącznie w przypadku sprzedaży lub wnieścia aktywów przez inwestora do jego jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Nowelizacja MSR 1	Jakość prezentacji i ujawnianie informacji.	1 stycznia 2016	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Nowelizacja MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych *	Zmiany doprecyzowujące MSR 7 mają na celu poprawę informacji przekazywanych na rzecz użytkowników sprawozdań finansowych o działalności finansowej jednostki.	1 stycznia 2017	Bank nie ukończył analizy zmian.
Nowelizacja MSR 12 Podatek dochodowy *	Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku w związku z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej.	1 stycznia 2017	Bank nie ukończył analizy zmian.
Nowelizacja MSSF 15 *	Przychody z umów z klientami.	1 stycznia 2018	Bank nie ukończył analizy zmian.
MSSF 9 Instrumenty finansowe *	Zmiana klasyfikacji i wyceny - zastąpienie aktualnie obowiązujących kategorii instrumentów finansowych dwoma kategoriami wyceny: amortyzowany koszt i wartość godziwa. Zmiany w rachunkowości zabezpieczeń.	1 stycznia 2018	Bank nie ukończył analizy zmian.
Nowelizacja MSSF 16 Leasing *	Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.	1 stycznia 2019	Bank nie ukończyła analizy zmian.

* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

w tys. zł

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2015 r.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Bank
KIMSF 21 Opłaty	KIMSF 21 to interpretacja MSR 37 – Rezerwy warunkowe i aktywa warunkowe. Interpretacja wyjaśnia, że zdarzeniem skutkującym powstanie zobowiązania do uiszczenia opłaty jest działalność podlegająca opłacie określona w odpowiednich przepisach prawnych.	17 czerwca 2014	Interpretacja nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2011-2013	Poprawki dotyczą : <ul style="list-style-type: none"> • MSSF 3 zakres wyjątków dla joint ventures; • MSSF 13 Zakres punktu 52 (portfel wyjątków); • MSR 40 Wyjaśnienie powiązania MSSF 3 z MSR 40 przy klasyfikacji nieruchomości jako nieruchomości inwestycyjne i nieruchomości zajmowane przez właściciela. 	1 stycznia 2015	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

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

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

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

Zasady rachunkowości

Zastosowanie szacunków

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

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Bank

Utrata wartości należności kredytowych

Szacowanie potencjalnej wartości strat kredytowych jest zawsze obarczone niepewnością i zależy pod względem ryzyka kredytowego od wielu czynników, w tym historycznych trendów w zakresie strat kredytowych, klasyfikacji należności, warunków ekonomicznych, sytuacji w poszczególnych branżach, wobec których Bank Zachodni WBK S.A. ma zaangażowanie oraz innych czynników zewnętrznych, w tym wymagań prawnych i regulacyjnych. Na kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości tworzone są odpisy aktualizujące, 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. Dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość Bank wyznacza wartość odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością bilansową ekspozycji kredytowej, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z momentu rozpoznania utraty wartości.

w tys. zł

Proces identyfikacji kredytów, które wymagają utworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości opiera się na kilku niezależnych poziomach weryfikacji. Jakość portfela należności kredytowych oraz rezerwy kredytowe są regularnie monitorowane na poziomie centralnym. W Banku istnieje jednolity system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów, a jego kluczowym celem jest wczesna identyfikacja zagrożonych kredytów, umożliwiającą odpowiednio szybkie podjęcie działań naprawczych. System klasyfikacji kredytowej odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w Banku Zachodnim WBK S.A.; na jego podstawie rozpoczynany jest proces, którego efektem jest utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości dla poszczególnych zaangażowań cechujących się ryzykiem braku spłaty.

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

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

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

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

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

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

Inne wartości szacunkowe

Rezerwy związane ze świadczeniami pracowniczymi po okresie zatrudnienia tj. rezerwy na odprawy emerytalne są wyceniane metodą aktuarialną. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana nie rzadziej niż raz w roku. Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty.

Szczegółowe informacje dotyczące rezerw na świadczenia pracownicze opisane zostały w nocie 49.

Wartość godziwa praw planu motywacyjnego jest ustalana w oparciu o modele wyceny płatności w formie akcji. Model ten uwzględnia 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 szacuje prawdopodobieństwo vestingu programu, co ma wpływ na wartość programu w kosztach okresu.

Szczegółowe informacje dotyczące wykorzystanych szacunków z działalności bancassurance znajdują się w sekcji wynik z tytułu bancassurance.

w tys. zł

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną w Banku jest PLN.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

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

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

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

Kredyty i należności

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

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

w tys. zł

Do kategorii kredytów i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności, inwestycje w instrumenty dłużne pod warunkiem, że nie są kwotowane na aktywnym rynku oraz należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Inne zobowiązania finansowe

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

Ujmowanie

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

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

Wyłączenia

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

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

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

Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niesklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Najlepszą podstawą do wyznaczenia wartości godziwej przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa 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, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem:

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

w tys. zł

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

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

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

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

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

Przekwalifikowanie

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

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

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

Kompensowanie instrumentów finansowych

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

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

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone oraz wspólne przedsięwzięcia

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

w tys. zł

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

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

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

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

Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

Bank zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w następujących sytuacjach:

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

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.

w tys. zł

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmiennością przepływów pieniężnych, które:

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

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

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

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu - kredyty i należności

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

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

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

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

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

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

w tys. zł

Utrata wartości dla indywidualnych ekspozycji kredytowych mierzona jest w oparciu o możliwą do uzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową, stosując w odniesieniu do ekspozycji indywidualnie istotnych - podejście scenariuszowe. W ramach analizy scenariuszowej opiekun klienta dokonuje wyboru strategii odzwierciedlającą aktualnie realizowaną metodę odzysku. W ramach każdej strategii analizowane są równolegle pozostałe możliwe do realizacji scenariusze, przy czym wybór strategii determinuje ograniczenia wartości pozostałych parametrów stosowanych w modelu. Wyliczenie odpisu aktualizującego/rezerwy w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących/rezerw obliczonych dla wszystkich możliwych scenariuszy odzysku w zależności od aktualnie realizowanej dla danego klienta strategii odzysku.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rezerwy na straty poniesione i nie ujawnione (IBNR -Incurred But Not Reported) są także wykorzystywane do pokrycia należności, które na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za objęte utratą wartości, lecz które nie zostały indywidualnie zidentyfikowane. Jak pokazuje doświadczenie, należności takie istnieją w każdym portfelu kredytowym.

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

w tys. zł

Szacunki dotyczące strat poniesionych a nie ujawnionych (IBNR) uwzględniają następujące kluczowe składniki:

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

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

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

Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

Zobowiązania warunkowe

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

w tys. zł

Rzeczowy majątek trwały

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

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

Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

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

Późniejsze nakłady

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

Amortyzacja

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

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

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

Wartość firmy oraz wartości niematerialne

Wartość firmy

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

Oprogramowanie komputerowe

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

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

Pozostałe wartości niematerialne

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

w tys. zł

Późniejsze nakłady

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

Amortyzacja

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

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

Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej**Pozostałe należności handlowe i inne należności**

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

Inne zobowiązania

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

Kapitały

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

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

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

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

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

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

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

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

Działalność powiernicza

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

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.

w tys. zł

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

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

Płatności w formie akcji

Bank Zachodni WBK S.A. wprowadził program motywacyjny polegający na płatności w formie akcji. Dla praw do akcji przyznanych po 07.11.2002 r. (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 uprawnień je nabywają bezwarunkowo. Kwota ujęta w kosztach jest określona w odniesieniu do wartości godziwej przyznanych praw. Wartość godziwa praw jest ustalana w oparciu o modele wyceny płatności w formie akcji, które uwzględniają cenę wykonania, cenę akcji na dzień przyznania, stopę dyskontową - stopę wolną od ryzyka, oczekiwaną zmienność ceny akcji w okresie trwania programu oraz inne właściwe czynniki wpływające na wartość godziwą. Bank ocenia prawdopodobieństwo vestingu programu, co ma wpływ na wartość programu w kosztach okresu.

Warunki nabycia praw zawarte w warunkach przyznania nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości godziwej, z wyjątkiem sytuacji, gdy warunki te są uzależnione od czynników rynkowych. Nierynkowe warunki nabycia praw są uwzględniane poprzez korygowanie liczby praw ujętych w wycenie dla potrzeb pomiaru kosztu usług świadczonych przez pracowników, w ten sposób, że ostatecznie kwota ujęta w rachunku zysków i strat odzwierciedla liczbę akcji, którą 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 Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem zobowiązań.

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

Wynik z tytułu działalności Bancassurance

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym, Bank dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Bank traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Grupie produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

W celu ustalenia, jaka część przychodu stanowi integralną część umowy kredytowej rozpoznawanej jako przychód odsetkowy metoda efektywnej stopy procentowej Bank wydziela wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz wartość godziwą produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem. Podział wynagrodzenia pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywane czynności pośrednictwa jest dokonywane w proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości.

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

w tys. zł

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

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

Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych są rozpoznawane, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo wpływu korzyści ekonomicznych do Banku i kwota przychodu może być wiarygodnie zmierzona.

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

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

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

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

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

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym, Bank dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Bank traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Grupie produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu.

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

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

Wynik z tytułu prowizji

Prowizje rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej rozpoznawane są jako element dochodu odsetkowego, a zasady ich rozliczania przedstawione zostały w punkcie „Wynik z tytułu odsetek”.

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

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

Wynik handlowy i rewaluacja

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

w tys. zł

Przychody z tytułu dywidend

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

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć

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

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

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

Płatności z tytułu leasingu finansowego

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

Podatek dochodowy od osób prawnych

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

Podatek bieżący jest to kwota podatku podlegającego zapłacie od dochodu do opodatkowania za dany rok z zastosowaniem stawek podatkowych, które obowiązywały prawnie lub obowiązywały faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego oraz uwzględniającego wszelkie korekty podatku podlegającego zapłacie dotyczącego poprzednich lat. Aktywa i pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są metodą bilansową. Powstają z tytułu różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością wynikającą ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji określonych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści podatkowych. Odroczone i bieżące aktywa i zobowiązania finansowe kompensują się tylko wtedy, gdy dotyczą tego samego tytułu rozliczeń podatkowych oraz gdy istnieje ważny tytuł prawny i intencja dokonania rozliczenia w kwocie netto albo realizacji składnika aktywów i wykonania zobowiązania jednocześnie.

w tys. zł

3. Zarządzanie ryzykiem

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

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

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

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

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

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

Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem. W szczególności wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, podział zadań zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, odpowiada za wprowadzenie i aktualizację pisemnych strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, a także za przejrzystość działań. Dokonuje przeglądu wyników finansowych Banku. Zarząd Banku powołał szereg Komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

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

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

Forum Zarządzania Ryzykiem, komitet wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego na księdzie bankowej, ryzyka rynkowego na księdzie handlowej, ryzyka strukturalnego bilansu oraz ryzyka płynności. Forum działa w ramach 5 paneli kompetencyjnych:

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

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

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

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

w tys. zł

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

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

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

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

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

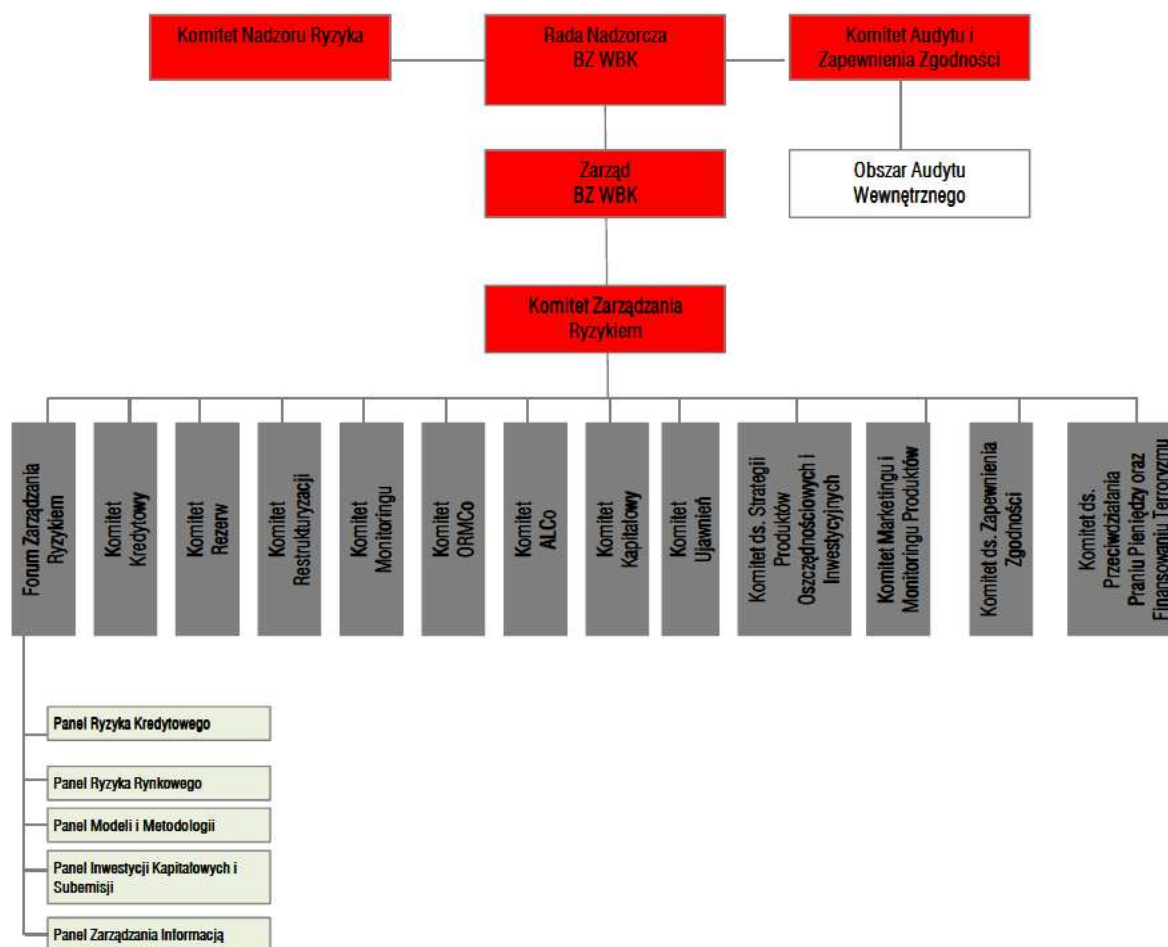
Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów zatwierdza nowe produkty i usługi do wprowadzenia na rynek z uwzględnieniem analizy ryzyka reputacji.

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

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

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

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



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

w tys. zł

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

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

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko koncentracji;
- ryzyko rynkowe na księdze bankowej i księdze handlowej;
- ryzyko płynności;
- ryzyko operacyjne;
- ryzyko braku zgodności.

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

Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

W 2015 r. jednym z priorytetów było dostosowanie wewnętrznych przepisów Banku do nowych wymogów nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem. Zmiany te miały na celu osiągnięcie jeszcze większego bezpieczeństwa w obszarach narażonych na ryzyko. Dodatkowo przeprowadzono szereg zmian mających na celu optymalizację procesów i narzędzi, ze szczególnym uwzględnieniem jakości obsługi klientów (np. usprawnienia wdrożone w zakresie procesu kredytowego dla klientów detalicznych i korporacyjnych).

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

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

Forum Zarządzania Ryzykiem

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

w tys. zł

Pion Zarządzania Ryzykiem

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

Polityki kredytowe

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

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

Proces podejmowania decyzji kredytowych

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

Bank stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

Klasyfikacja kredytowa

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

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

Bank prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. Dodatkowo dla wybranych modeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie lub analizę danych behawioralnych klienta. Weryfikacja klasyfikacji następuje również w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych.

Przeglądy kredytowe

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

Zabezpieczenia

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

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

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

w tys. zł

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

Klienci indywidualni

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

Podmioty gospodarcze

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

Proces zarządzania zabezpieczeniami

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

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

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

w tys. zł

Kalkulacja utraty wartości

W Banku Zachodnim WBK S.A. odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Bank posiada obiektywne dowody na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego, według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR 39) oraz Rekomendacji R.

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

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

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

31.12.2015	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	1 815 677	-	-	-
	50% - 70%	556 773	-	-	-
	70% - 85%	203 814	-	-	-
	powyżej 85%	623 506	-	-	-
Wartość brutto		3 199 770			
Odpis z tyt. utraty wartości		(1 424 761)	-	-	-
Wartość netto		1 775 009			
Portfel oceniany kolektywnie - z utratą wartości					
	do 50%	748 789	-	-	-
	50% - 70%	496 116	-	-	-
	70% - 85%	554 485	-	-	-
	powyżej 85%	687 035	-	-	-
Wartość brutto		2 486 425			
Odpis z tyt. utraty wartości		(1 659 503)	-	-	-
Wartość netto		826 922			
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	42 125 337	4 756 503	22 576 246	4 174 634
	0,10% - 0,30%	21 369 336	-	-	-
	0,30% - 0,65%	8 439 085	-	-	-
	powyżej 0,65%	6 817 449	-	-	-
Wartość brutto		78 751 207	4 756 503	22 576 246	4 174 634
Odpis z tyt. utraty wartości		(340 430)	(1)	-	-
Wartość netto		78 410 777	4 756 502	22 576 246	4 174 634
Pozostałe należności		129 602			
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		20 863 916	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		4 488 628	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	202 173 420
Rezerwa na pozabilans		(55 276)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		25 297 268			202 173 420

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

w tys. zł

W 2015 r. Bank zobowiązał się do udzielenia kredytów w kwocie 1 746 957 tys. zł wynikających z umów konsorcjalnych z przyszłą datą uruchomienia przypadającą na 2016 r. Powiązana kwota rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (powyżej) oraz wymóg kapitałowy z tytułu aktywów ważonych ryzykiem są niematerialne.

31.12.2014	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	2 270 954	-	-	-
	50% - 70%	495 567	-	-	-
	70% - 85%	271 511	-	-	-
	powyżej 85%	785 613	-	-	-
Wartość brutto		3 823 645	-	-	-
Odpis z tyt. utraty wartości		(1 709 956)	-	-	-
Wartość netto		2 113 689	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie - z utratą wartości					
	do 50%	670 326	-	-	-
	50% - 70%	495 587	-	-	-
	70% - 85%	587 265	-	-	-
	powyżej 85%	404 887	-	-	-
Wartość brutto		2 158 065	-	-	-
Odpis z tyt. utraty wartości		(1 370 142)	-	-	-
Wartość netto		787 923	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	38 522 989	3 673 564	24 465 448	5 221 034
	0,10% - 0,30%	18 921 619	-	-	-
	0,30% - 0,65%	8 617 193	-	-	-
	powyżej 0,65%	5 921 897	-	-	-
Wartość brutto		71 983 698	3 673 564	24 465 448	5 221 034
Odpis z tyt. utraty wartości		(342 521)	(45)	-	-
Wartość netto		71 641 177	3 673 519	24 465 448	5 221 034
Pozostałe należności		103 091	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		17 475 546	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		4 470 118	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	140 069 431
Rezerwa na pozabilans		(71 050)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		21 874 614	-	-	140 069 431

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

Portfel objęty rezerwą IBNR

	Należności od klientów	
	31.12.2015	31.12.2014
Portfel nieprzeterminowany	76 104 329	69 005 437
Portfel przeterminowany	2 646 878	2 978 261
1-30 dni	2 085 816	2 274 453
31-60 dni	388 363	420 650
61-90 dni	159 739	270 371
> 90 dni	12 960	12 787
Wartość brutto	78 751 207	71 983 698

w tys. zł

Utrata wartości wg klas ryzyka

Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów		Należności od banków	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Utrata wartości oceniana indywidualnie				
do 50%	(351 186)	(468 989)	-	-
50% - 70%	(334 924)	(294 796)	-	-
70% - 85%	(149 758)	(206 017)	-	-
powyżej 85%	(588 893)	(740 154)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(1 424 761)	(1 709 956)	-	-
Utrata wartości oceniana kolektywnie				
do 50%	(261 892)	(218 397)	-	-
50% - 70%	(303 493)	(301 576)	-	-
70% - 85%	(433 774)	(454 392)	-	-
powyżej 85%	(660 344)	(395 777)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(1 659 503)	(1 370 142)	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
do 0,10%	(11 899)	(10 120)	(1)	(45)
0,10% - 0,30%	(40 699)	(29 218)	-	-
0,30% - 0,65%	(40 347)	(41 288)	-	-
powyżej 0,65%	(247 485)	(261 895)	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(340 430)	(342 521)	(1)	(45)
Całkowita utrata wartości	(3 424 694)	(3 422 619)	(1)	(45)

Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank Zachodni WBK S.A. przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2015 r. maksymalny limit dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 3 510 684 tys. zł (25% funduszy własnych Banku).

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

Przeprowadzona na dzień 31.12.2015 r. analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Bank nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

w tys. zł

Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2015 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	4 103 499	999 599	3 103 900
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	3 719 204	3 238 626	480 578
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 860 000	2 774 551	85 449
64	POZOSTAŁE USŁUGI FINANSOWE	2 224 574	1 341 986	882 588
61	TELEKOMUNIKACJA	1 419 999	1 129 054	290 945
06	GÓRNICTWO	1 250 988	72 206	1 178 782
35	ENERGETYKA	968 984	183 984	785 000
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	761 910	404 167	357 743
07	GÓRNICTWO	757 601	140 436	617 165
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	656 709	174 858	481 851
35	ENERGETYKA	560 329	507 363	52 966
35	ENERGETYKA	529 168	480 168	49 000
41	BUDOWNICTWO	429 001	1	429 000
20	PRZEMYSŁ CHEMICZNY	410 000	143 389	266 611
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	407 369	285 831	121 538
61	TELEKOMUNIKACJA	403 409	-	403 409
33	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	399 986	42 601	357 385
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	389 978	224 679	165 299
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	387 244	385 235	2 009
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	379 217	379 217	-
Razem brutto		23 019 169	12 907 951	10 111 218

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

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

w tys. zł

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Bank w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i kontrolowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu.

Według stanu na dzień 31.12.2015 r. największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” (11% portfela BZ WBK), dla branży „dystrybucja” (11%) oraz dla sektora finansowego (11%).

Grupy PKD w podziale na sektory:

Sektor	Zaangażowanie bilansowe brutto		
	31.12.2015	31.12.2014	
Obsługa nieruchomości	9 646 258	8 869 552	
Dystrybucja	9 309 131	9 142 478	
Sektor finansowy	9 095 528	8 712 222	
Sektor produkcyjny	8 362 864	7 331 479	
Sektor energetyczny	1 633 540	1 454 388	
Transport	1 186 794	1 068 087	
Sektor rolniczy	1 089 473	1 005 476	
Budownictwo	870 331	1 078 112	
Pozostałe sektory	4 408 734	3 782 707	
A	Razem podmioty gospodarcze	45 602 653	42 444 501
B	Portfel detaliczny (w tym kredyty hipoteczne)	38 834 749	35 520 907
A+B	PORTFEL BZ WBK	84 437 402	77 965 408
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	129 602	103 091
A+B+C	CAŁKOWITY PORTFEL BZ WBK	84 567 004	78 068 499

Praktyki w zakresie Forbearance

Zgodnie z definicją zawartą w projekcie Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, jako działanie forbearance (tj. restrukturyzację zadłużenia klienta) określa się udogodnienie w spłacie zastosowane wobec klienta doświadczającego trudności finansowych lub który będzie doświadczal trudności zagrażających obsłudze zadłużenia wobec Banku Zachodniego WBK S.A. na dotychczasowych warunkach umownych. Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym lub częściowym refinansowaniu. Zastosowanie restrukturyzacji ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia i/lub maksymalizację odzysków.

Pojęcie restrukturyzacji nie obejmuje zmian warunków umowy o charakterze technicznym lub operacyjnym, ani zmian spowodowanych czynnikami innymi niż trudności w spłacie (warunki biznesowe, rynkowe).

Decyzja o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia następuje po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na: okresowym zawieszeniu spłat (karencja), zmianie harmonogramu (obniżenie rat), kapitalizacji odsetek, wydłużeniu terminu spłaty, itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych.

W celu zapewnienia lepszej jakości portfela kredytowego poprzez wczesne wdrażanie działań restrukturyzacyjnych i umożliwienie spłaty kredytów klientom korporacyjnym:

- w ramach uzgodnionych udogodnień od 2014 r. w Banku powołano Komitet Restrukturyzacji. Komitet ten podejmuje decyzje o strategii postępowania wobec klientów o zaangażowaniu nie wyższym niż 25 mln zł; decyzje dotyczące klientów korporacyjnych o zaangażowaniu powyżej 25 mln zł z trudnościami finansowymi, podejmowane są przez Komitet Kredytowy,
- w 2015 r. wprowadzono Model Wczesnej Restrukturyzacji w celu szybkiej identyfikacji klientów korporacyjnych o podwyższonym ryzyku oraz przeprowadzenia skutecznych działań ograniczających ryzyko straty ekspozycji poprzez rozpoczęcie adekwatnych działań restrukturyzacyjnych na wczesnym etapie. W ramach tego modelu pełną odpowiedzialność za zarządzanie ekspozycją kredytową w restrukturyzacji w Banku przejmuje Zespół Wczesnej Restrukturyzacji.

w tys. zł

Portfel należności restrukturyzowanych podlega cyklicznemu monitoringowi. W przypadku udzielenia klientowi udogodnienia w spłacie (restrukturyzacji), każdorazowo dokonywane są stosowne zapisy w systemach, umożliwiające identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Należność/klient traktowany jest jako restrukturyzowany przez cały okres restrukturyzacji, tj. do momentu uznania, że sytuacja klienta uległa stabilizacji, warunki restrukturyzacji zostały zrealizowane i nie występują przeterminowane płatności powyżej 30 dni, klient posiada zdolność kredytową. Ostrożnościowo Bank raportuje klienta jako podlegającego restrukturyzacji przez co najmniej okres 2 lat. Restrukturyzacja w wielu przypadkach jest procesem długoterminowym, toteż Bank zakłada, iż przy zastosowanych rozwiązaniach w kolejnych okresach portfel kredytów w restrukturyzacji będzie rósł. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/ niepracującego.

Zasady rachunkowości w odniesieniu do aktywów finansowych podlegających praktykom forbearance nie różnią się od zasad stosowanych w stosunku do innych aktywów pracujących i niepracujących w Banku i przedstawiają się następująco: Bank wycenia kredyty i należności według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W sytuacji, gdy warunki pożyczki, należności lub inwestycji utrzymywanej do terminu wymagalności są renegocjowane lub zmieniane w jakikolwiek inny sposób, z powodu trudności finansowych dłużnika lub emitenta, ekspozycja taka jest wyceniana przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej, wyznaczonej przed zmianą warunków (zgodnie z MSR 39 OS 84).

		Wartość bilansowa	
		31.12.2015	31.12.2014
Kredyty i pożyczki forbearance udzielone klientom według wartości brutto			
		3 916 577	3 686 698
	kredyty gospodarcze	3 050 425	3 159 650
	kredyty mieszkaniowe	779 432	478 251
	kredyty ludnościowe	86 720	48 797
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom forbearance		(1 128 786)	(1 100 124)
	w tym: ocena indywidualna	(929 512)	(981 876)
Kredyty i pożyczki forbearance udzielone klientom według wartości netto		2 787 791	2 586 574

Analiza jakości kredytowej aktywów finansowych podlegających forbearance:

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające forbearance	Zaangażowanie według wartości bilansowej brutto		Wartość zabezpieczenia		Odpis z tytułu utraty wartości	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości	2 647 104	2 846 581	4 338 467	4 087 175	(1 087 399)	(1 061 858)
Kredyty i pożyczki bez rozpoznanej utraty wartości:	1 269 473	840 117	3 131 955	2 588 496	(41 387)	(38 266)
nieprzeterminowane	988 021	636 009	2 177 952	2 073 921	(29 774)	(27 631)
z liczbą dni przeterminowania od 1 do 30	204 106	125 292	782 207	203 267	(8 111)	(3 148)
z liczbą dni przeterminowania od 31 do 60	57 216	35 731	143 369	247 020	(2 798)	(3 279)
z liczbą dni przeterminowania od 61 do 90	20 130	43 085	28 427	64 288	(704)	(4 208)
Razem brutto	3 916 577	3 686 698	7 470 422	6 675 671	(1 128 786)	(1 100 124)

Kwota przychodów z tytułu odsetek związanych z aktywami podlegającymi praktykom forbearance na 31.12.2015 r. wynosiła 107 202 tys. zł, natomiast na 31.12.2014 r. wynosiła 89 945 tys. zł.

w tys. zł

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające forbearance według regionu geograficznego (brutto)	31.12.2015	31.12.2014
Dolnośląskie	258 702	204 342
Kujawsko-Pomorskie	43 945	36 143
Lubelskie	27 198	18 698
Lubuskie	43 560	22 219
Mazowieckie	1 814 027	1 840 821
Małopolskie	279 646	360 473
Opolskie	18 249	7 610
Podkarpackie	15 890	6 935
Podlaskie	18 320	8 574
Pomorskie	124 562	74 741
Warmińsko-Mazurskie	26 328	17 307
Wielkopolskie	259 228	218 587
Zachodniopomorskie	56 832	33 999
Śląskie	575 507	520 094
Świętokrzyskie	268 602	260 950
Łódzkie	85 981	55 205
Razem	3 916 577	3 686 698

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegające forbearance według branż (brutto)	31.12.2015	31.12.2014
Budownictwo	364 526	263 474
Dystrybucja	265 767	248 313
Energetyczny	588 969	583 062
Finansowy	5 418	5 167
Pozostałe sektory	564 151	658 133
Obsługa nieruchomości	912 205	1 142 042
Produkcyjny	303 185	215 387
Rolniczy	8 409	1 627
Transport	37 795	42 445
Ludność	866 152	527 048
Razem	3 916 577	3 686 698

	31.12.2015
Wartość bilansowa netto na koniec grudnia 2014 r.	2 586 574
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	(28 662)
Wartość brutto kredytów i pożyczek wyłączonych w okresie	(33 356)
Wartość brutto kredytów i pożyczek nowo ujętych w okresie	1 301 381
Inne zmiany/splaty	(1 038 146)
Wartość bilansowa netto na koniec grudnia 2015 r.	2 787 791

*Z uwagi na fakt, iż kategoria ta nie była identyfikowana na poziomie systemów informatycznych Banku we wcześniejszych okresach sprawozdawczych, Bank nie jest w stanie zaprezentować danych za okres porównywalny.

Ryzyko rynkowe

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

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

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

w tys. zł

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

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

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

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

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

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej, w ramach którego funkcjonuje Biuro Maklerskie Banku.

Działalność handlowa Banku jest ograniczona przez system miar i limitów m.in. Value at Risk, mechanizm stop loss, limity pozycji oraz limity wrażliwości. Wysokość limitów jest akceptowana przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

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

Metodologie pomiaru

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

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

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

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

w tys. zł

Miary wrażliwości w 2015 r. oraz 2014 r. przedstawia poniższa tabela.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomicznej kapitału (MVE)	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Maksymalny	118	109	215	154
Średni	97	100	186	99
na koniec okresu	116	90	215	154
Wartość limitu	170	130	220	200

W 2015 r. nie odnotowano przekroczeń limitów globalnych NII oraz MVE na portfelu księgi bankowej.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu handlowym

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

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

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

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2015 r. oraz w okresie porównywalnym dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji.

Ryzyko Stopy Procentowej	VAR	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2015	31.12.2014
Średni	1 643	1 402
Maksymalny	5 534	4 656
Minimalny	375	285
na koniec okresu	837	921
Limit	5 852	5 261

Ryzyko walutowe

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

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

w tys. zł

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2015 r. i 2014 r.

Ryzyko walutowe	VAR	
	31.12.2015	31.12.2014
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	636	646
Maksymalny	3 411	2 676
Minimalny	52	88
na koniec okresu	846	369
Limit	1 951	1 754

W 2015 r. miało miejsce przekroczenie limitu VAR dla ryzyka walutowego. Pozycje dla indywidualnych walut mieściły się w ustalonych limitach nominalnych, jednakże spowodowały przekroczenie limitu VAR. Następnego dnia roboczego otwarte pozycje zostały ograniczone i ekspozycja VAR znajdowała się w wyznaczonym limicie. Przekroczenia limitu VAR zostały zareportowane do odpowiednich Komitetów powołanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Ekspozycja na ryzyko walutowe i związana z nią potencjalna strata spowodowana niekorzystnymi zmianami na rynku zarządzana jest za pomocą szeregu niezależnych miar zarządzania ryzykiem. VAR jest miarą ryzyka typu ex-post wspomaganą przez testy warunków skrajnych oraz modele typu backtesting. Bank stosuje dwie metody kalkulacji VAR aby wzmocnić kontrolę zwłaszcza w momentach znacznych zmienności na rynku. Pomimo faktu, iż indywidualne pozycje dealerskie nie przekraczały ustalonych limitów, kompozycja pozycji całkowitej, zmienności rynkowej oraz korelacji kursów walutowych spowodowały przekroczenie całkowitego limitu VAR. Przekroczenia limitu zostały zareportowane przez odpowiednie jednostki ryzyka w ramach procesu nadzorowanego przez Panel Ryzyka Rynkowego. Zgodnie z funkcjonującymi politykami i procedurami ekspozycja została natychmiast zredukowana przez jednostki Front Office.

Bilans walutowy

W roku 2015 udział aktywów walutowych w bilansie pozostał na poziomie zbliżonym do obserwowanego w roku 2014. Odnotowano nieznaczny wzrost należności od klientów w EUR oraz spadek należności od klientów w CHF będący skutkiem postępującej amortyzacji portfela wycofanych z oferty Banku kredytów hipotecznych. Widoczny wzrost należności w CHF wyrażonych w PLN wynika ze wzrostu kursu CHF/PLN.

W wyniku ograniczenia finansowania z rynku międzybankowego nastąpił wzrost niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w CHF. Powstała w wyniku tego luka finansowania została domknięta przez zawarcie transakcji swap na rynku walutowym.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Banku - na dzień 31.12.2015 r. oraz 31.12.2014 r.

31.12.2015	PLN	EUR	CHF	Pozostałe	Razem
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	5 800 253	202 996	16 367	109 927	6 129 543
Należności od banków	736 291	2 848 811	804 658	366 742	4 756 502
Należności od klientów	52 594 263	16 628 470	10 827 800	1 091 777	81 142 310
Inwestycyjne aktywa finansowe	21 349 674	1 017 716	-	208 856	22 576 246
Wybrane aktywa	80 480 481	20 697 993	11 648 825	1 777 302	114 604 601
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	1 498 351	859 619	1 379 354	198 569	3 935 893
Zobowiązania wobec klientów	81 460 525	9 451 537	676 231	3 053 179	94 641 472
Zobowiązania podporządkowane	-	426 507	-	-	426 507
Wybrane pasywa	82 958 876	10 737 663	2 055 585	3 251 748	99 003 872

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

w tys. zł

Ryzyko ceny instrumentów kapitałowych

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

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2015 i 2014 r.

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR BM	
	31.12.2015	31.12.2014
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	429	281
Maksymalny	1 057	1 294
Minimalny	90	81
na koniec okresu	230	810
Limit	4 057	3 647

Ryzyko płynności

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

Zarządzanie ryzykiem płynności

Polityka zarządzania płynnością Banku Zachodniego WBK S.A. ma na celu:

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

Generalną zasadą przyjętą przez Bank Zachodni WBK S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub aktywa łatwo zbywalne (QLA – Qualified Liquid Assets), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Banku. Zasadniczo do aktywów łatwo zbywalnych (QLA) są zaliczane: gotówka znajdująca się w kasach Banku i na rachunkach w Narodowym Banku Polskim oraz papiery wartościowe, które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego w NBP.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Banku Zachodniego WBK S.A. przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności. Bank stosuje szereg dodatkowych limitów i wskaźników obserwacyjnych (m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym, wskaźniki wymagane w ramach tzw. Bazylei 3 – LCR i NSFR). Na 31 grudnia 2015 r. LCR wynosił 146,74%, natomiast NSFR 114,35%. 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 nie płynnych (np. majątek trwały).

Proces zarządzania

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

w tys. zł

Pomiar i raportowanie ryzyka

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

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

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane pozycje kontraktowe podlegają modyfikacji opartej na: badaniach statystycznych zachowań bazy depozytowej i kredytowej, ocenach możliwości upłynnienia papierów wartościowych Skarbu Państwa poprzez ich sprzedaż lub zastawienie w transakcjach repo lub kredycie lombardowym z NBP, ocenach rolowania transakcji na rynku międzybankowym. Urealniona luka płynności służy do wyznaczenia wskaźników płynności, czyli stosunku prognozowanych skonsolidowanych wypływów do prognozowanych wpływów w danym przedziale czasowym. Równoległe pomiar płynności dokonywany jest zgodnie z obowiązującą uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz wymaganiami określonymi w Bazylei III oraz CRD4/CRR.

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

W 2015 r., podobnie jak w roku poprzednim, Bank Zachodni WBK S.A. koncentrował się na zachowaniu bezpiecznej relacji kredytów do depozytów, która na koniec grudnia 2015 r. wyniosła 86% oraz kontroli kluczowych miar płynności krótko- i długookresowej.

Bank kontynuował działania zmierzające do dywersyfikacji źródeł finansowania, emitując w II kwartale 2015 r. własne obligacje w PLN o 3 letnim terminie do zapadalności na łączną kwotę 485 mln zł oraz w III kwartale 2015 r. bankowe papiery wartościowe w PLN o 6M terminie zapadalności na łączną kwotę 230 mln zł.

W 2015 r. oraz w okresie porównywalnym wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku były utrzymywane na wymaganym poziomie.

w tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono kontraktowy profil płynności wyliczony na podstawie rzeczywistej zapadalności pozostałej na dzień 31.12.2015 r. oraz w okresie porównywalnym.

31.12.2015	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 129 543	-	-	-	-	-	-	6 129 543
Należności od banków	3 600 823	150 075	792 622	48	212 934	-	-	4 756 502
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	518 961	176 877	1 327 218	883 094	577 523	659 897	31 064	4 174 634
Należności od klientów	5 435 353	3 185 665	16 693 335	21 484 907	10 715 220	27 052 524	(3 424 694)	81 142 310
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 949 396	-	1 146 693	5 821 949	3 869 974	8 683 762	1 104 472	22 576 246
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	6 698 354	6 698 354
Pozycja długa	17 634 076	3 512 617	19 959 868	28 189 998	15 375 651	36 396 183	4 409 196	125 477 589
Zobowiązania wobec banków	3 475 592	253 453	206 848	-	-	-	-	3 935 893
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	612 428	227 031	473 991	475 753	435 991	310 332	182	2 535 708
Zobowiązania wobec klientów	62 260 146	13 384 569	14 975 042	2 554 487	894 260	572 968	-	94 641 472
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	426 507	-	-	426 507
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	23 938 009	23 938 009
Pozycja krótka	66 348 166	13 865 053	15 655 881	3 030 240	1 756 758	883 300	23 938 191	125 477 589
Luka – bilans	(48 714 090)	(10 352 436)	4 303 987	25 159 758	13 618 893	35 512 883	(19 528 995)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	375 239	2 206 053	9 758 560	4 009 383	3 140 032	1 374 648	(27 788)	20 836 127
Gwarancyjne	284	585 538	1 824 225	1 608 687	251 015	218 880	(27 488)	4 461 141
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	12 176 969	6 601 717	16 582 347	13 530 872	6 695 742	12 528 890	-	68 116 537
Wypływy	12 099 482	6 570 186	16 506 996	14 508 295	6 532 100	12 757 076	-	68 974 135
Luka – pozabilans	(298 036)	(2 760 060)	(11 507 434)	(6 595 493)	(3 227 405)	(1 821 714)	55 276	

W pozycji „nieokreślone” znajdują się składniki aktywów o nieokreślonej zapadalności, m.in. odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości oraz inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

w tys. zł

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

W pozycji „nieokreślone” znajdują się składniki aktywów o nieokreślonej zapadalności, m.in. odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości oraz inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

w tys. zł

Raport polityki płynności - Zmodyfikowany profil płynności:

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31.12.2015			
Aktywa płynne	21 728 281	441 227	6 124 214
Wpływy Segmentu Skarbu	3 663 745	-	942 880
Pozostałe wpływy	10 904 761	7 270 239	142 518 779
Wyipywy Segmentu Skarbu	(3 954 473)	(473 625)	(629 791)
Pozostałe wyipywy	(11 001 957)	(15 145 062)	(157 330 479)
Luka	21 340 357	(7 907 221)	(8 374 397)
Luka skumulowana	21 340 357	13 433 136	5 058 739
31.12.2014			
Aktywa płynne	23 893 561	30 000	7 373 468
Wpływy Segmentu Skarbu	2 289 774	151 623	1 191 289
Pozostałe wpływy	18 133 055	6 105 260	120 594 803
Wyipywy Segmentu Skarbu	(5 075 708)	(139 116)	(1 401 245)
Pozostałe wyipywy	(24 430 595)	(18 929 461)	(131 374 283)
Luka	14 810 087	(12 781 694)	(3 615 968)
Luka skumulowana	14 810 087	2 028 393	(1 587 575)

Ryzyko operacyjne

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

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

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

Bank Zachodni WBK S.A. opracował „Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym”, a także odpowiednie Polityki regulujące kwestie dotyczące ryzyka operacyjnego. Ponadto stosowane są szczegółowe procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

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

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

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego

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

Dodatkowo proces identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego wspierany jest przez inne narzędzie dedykowane specyficznym aspektom ryzyka, np. analizy scenariuszowe, analizy wpływu na biznes, analizy ryzyka w nowych inicjatywach.

w tys. zł

- Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych

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

Bank uczestniczy także w zewnętrznej bazie danych zdarzeń operacyjnych prowadzonej przez Związek Banków Polskich oraz korzysta różnych źródeł o zdarzeniach zewnętrznych. Analiza zdarzeń zewnętrznych umożliwia dokonywanie benchmarku oraz wyciąganie wniosków ze zdarzeń zaistniałych poza Bankiem.

- Analiza wskaźników ryzyka

W Banku Zachodnim WBK S.A. realizowany jest monitoring wskaźników ryzyka, który obejmuje zarówno mierniki finansowe jak i operacyjne. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami i stratami operacyjnymi oraz wspierają proces obserwacji poziomu ryzyka występującego w Banku.

- Plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM)

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCM w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plany BCM podlegają regularnym testom, dzięki którym Bank pozyskuje pewność odtworzenia krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Bank dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych, gdzie w przypadku wystąpienia incydentu możliwe jest odtworzenie działalności.

- Ubezpieczenie

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

- Okresowa sprawozdawczość dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem i Rady Nadzorczej

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

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

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

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

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

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

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

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

w tys. zł

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

- prawo pracy – Pion Partnerstwa Biznesowego,
- podatki i sprawozdawczość – Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej,
- normy ostrożnościowe – Pion Zarządzania Ryzykiem,
- problematyka BHP- Pion Partnerstwa Biznesowego.

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

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

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

Obszar Zapewnienia Zgodności oraz Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy są odpowiedzialne za minimalizację ryzyka prawnego i regulacyjnego, utrzymanie właściwych relacji z jednostkami biznesowymi i regulatorami rynku oraz za wsparcie władz Banku w procesie podejmowania strategicznych decyzji w zakresie zapewnienia zgodności, a także za koordynację – w ramach obowiązujących przepisów prawa – wdrażania jednolitych standardów zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy przez jednostki zapewnienia zgodności funkcjonujące w Banku. Realizacja ww. zadań dokonuje się w szczególności poprzez:

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

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

- Komitet Zapewnienia Zgodności,
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów,
- Lokalny Komitet Sterujący Volcker,

w tys. zł

- Komitet ds. przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- Komisja Etyki Biznesu.

Ryzyko reputacji

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

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

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

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

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

Kluczowymi mechanizmami ograniczającymi ryzyko reputacji są następujące działania:

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

4. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Polityką Banku Zachodniego WBK S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka. Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty jest wyznaczany zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR (złożonego z dyrektywy CDR IV i rozporządzenia CRR), które weszły w życie 01.01.2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady Organów Nadzoru (EBA), uwzględniając rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

w tys. zł

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

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

W zakresie adekwatności kapitałowej, od dnia 01.01.2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady Organów Nadzoru (EBA) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD i CRR tj. odpowiednio przepisy Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE) i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Polityka kapitałowa

Polityka zarządzania kapitałem Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada minimalne poziomy współczynników kapitałowych respektując zalecenia nadzorcze, obowiązujące bufor kapitałowe lub domiary w ramach II filaru.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR instytucje zobowiązane są utrzymywać minimalne współczynniki kapitałowe na poziomie:

- 4,5% współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 6,0% współczynnika kapitału Tier I,
- 8,0% całkowitego współczynnika kapitałowego.

Na dzień 31.12.2015 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych utrzymywanych zarówno na poziomie Banku Zachodniego WBK, jak i Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK, respektujące zalecenia nadzorcze oraz domiary w ramach filaru II wynoszą:

- 9,54% współczynnik kapitału Tier I,
- 12,72% całkowity współczynnik kapitałowy.

Wyżej wymienione współczynniki kapitałowe uwzględniają zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w ramach dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23.10.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego 0,72 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Ustawa z dnia 05.08.2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym implementuje do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CDR IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych. Od dnia 01.01.2016 r. dla sektora bankowego w Polsce minimalne współczynniki kapitałowe zostaną powiększone o 1,25 p. p. w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego.

Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2015 r. oraz 31.12.2014 r. wyznaczony został zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

Metoda standardowa została zastosowana do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W strukturze wymogów kapitałowych najbardziej istotny jest wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.

W metodzie standardowej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zastosowano wagi ryzyka zgodnie z wymienionym powyżej Rozporządzeniem.

w tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika kapitałowego dla Banku na dzień 31.12.2015 r. oraz w okresie porównywalnym.

	31.12.2015	31.12.2014
I Wymóg kapitałowy ogółem (Ia + Ib + Ic + Id + Ie), w tym:	7 108 755	6 723 221
Ia - z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	6 086 323	5 817 806
Ib - z tytułu ryzyka rynkowego	162 249	84 063
Ic - z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej	118 860	101 862
Id - z tytułu ryzyka operacyjnego	741 323	719 490
II Ogółem kapitały i fundusze*	17 869 121	15 910 296
III Pomniejszenia	3 826 387	4 596 001
IV Kapitały i fundusze po pomniejszeniach (II-III)	14 042 734	11 314 295
V Współczynnik kapitałowy [IV/(I*12.5)]	15,80%	13,46%

*Na dzień 31.12.2014 r. Bank, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego otrzymaną w dniu 30.10.2014 r., włączył do funduszy własnych część zysku bieżącego okresu w kwocie 370 947 tys. zł.

Na dzień 31.12.2015 r. Bank, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28.12.2015 r., włączył do funduszy własnych część zysku bieżącego okresu w kwocie 528 489 tys. zł.

Kapitał wewnętrzny

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

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

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

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

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

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

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

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

Zobowiązania podporządkowane

Do dnia 31.12.2013 r., zobowiązania podporządkowane powstałe z emisji 10-letnich obligacji imiennych o zmiennej stopie oprocentowania z dnia 05.08.2010 r. w pełni objęte i opłacone przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, na mocy Prawa Bankowego i za zgodą KNF z dn. 13.10.2010 r. zaliczane były do funduszy własnych uzupełniających.

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

Szczegółowe informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się w nocie 31.

w tys. zł

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Przychody odsetkowe z tytułu		
Należności od podmiotów gospodarczych	1 535 361	1 696 077
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 733 407	2 000 344
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	735 011	820 595
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	596 287	737 758
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	563 946	686 798
<i>w portfelu handlowym</i>	32 341	50 960
Należności od banków	75 340	99 254
Należności sektora budżetowego	7 817	14 259
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	9 578	25 513
Odsetki od IRS -zabezpieczających	285 978	282 837
Razem	4 243 768	4 856 042
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów indywidualnych	(587 815)	(854 801)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(328 565)	(436 485)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(45 070)	(66 424)
Depozytów sektora budżetowego	(56 171)	(84 137)
Depozytów banków	(10 104)	(9 976)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(81 191)	(89 572)
Razem	(1 108 916)	(1 541 395)
Wynik z tytułu odsetek	3 134 852	3 314 647

Na dzień 31.12.2015 r. przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów niepracujących w kwocie 245 206 tys. zł (31.12.2014 - 245 288 tys. zł).

w tys. zł

6. Wynik z tytułu prowizji

Przychody prowizyjne	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Obszar eBiznes & Płatności	542 171	594 160
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	329 161	311 584
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	6 454	11 884
Prowizje walutowe	312 906	332 584
Prowizje od kredytów	219 939	241 903
Prowizje ubezpieczeniowe	123 032	104 225
Prowizje maklerskie *	71 347	14 181
Karty kredytowe	82 199	92 024
Gwarancje i poręczenia	42 732	41 871
Organizowanie emisji	15 028	4 626
Opłaty dystrybucyjne	132 210	108 697
Pozostałe prowizje	10 665	15 610
Razem	1 887 844	1 873 349
Koszty prowizyjne	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Obszar eBiznes & Płatności	(173 807)	(157 211)
Karty kredytowe	(20 393)	(18 001)
Prowizje maklerskie *	(11 579)	(1 949)
Prowizje od umów leasingowych	(127)	(555)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(20 088)	(13 501)
Prowizje ubezpieczeniowe	(8 876)	(13 905)
Pozostałe	(39 730)	(45 913)
Razem	(274 600)	(251 035)
Wynik z tytułu prowizji	1 613 244	1 622 314

* W dniu 31.10.2014 r. nastąpiło włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK SA

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń w kwocie 344 870 tys. zł na 31.12.2015 r. (375 798 tys. zł na 31.12.2014 r.) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi i za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (40 481) tys. zł ((31 502) tys. zł na 31.12.2014 r.) (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych nie wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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

7. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i stowarzyszonych	51 680	338 698
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	103 306	79 216
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela handlowego	1 379	-
Razem	156 365	417 914

w tys. zł

8. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	204 662	28 828
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	15 648	58 417
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	(10 273)	(6 909)
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	(16 542)	13 263
Razem	193 495	93 599

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarte jest odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 7 057 tys. zł za 2015 r. oraz 8 772 tys. zł za 2014 r.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	2 215	16 758
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	276 368	220 466
Utrata wartości	(323)	(3 519)
Razem wynik na instrumentach finansowych	278 260	233 705
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	46 294	(244 815)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(50 837)	242 618
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(4 543)	(2 197)
Razem	273 717	231 508

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Przychody z tytułu sprzedaży usług	17 183	26 471
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	1 305	1 052
Zwroty opłat BFG	39 683	16 949
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	21 831	28 096
Rozliczenie umów leasingowych	1 341	171
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	5 758	9 081
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	18 515	13 932
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	474	1 469
Pozostałe	13 559	10 884
Razem	119 649	108 105

w tys. zł

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych		
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(694 394)	(873 335)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	6 103	113 318
Wynik z tytułu należności odzyskanych	4 370	1 058
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	16 026	27 765
Razem	(667 895)	(731 194)

12. Koszty pracownicze

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Koszty pracownicze		
Wynagrodzenia i premie	(1 032 218)	(961 619)
Narzuły na wynagrodzenia	(173 001)	(160 473)
Koszty świadczeń socjalnych	(30 031)	(29 387)
Koszty szkoleń	(16 538)	(12 596)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(3 646)	(2 426)
Koszty integracji*	113	(68 305)
Razem	(1 255 321)	(1 234 806)

*Dodatkowo poza kosztami integracji opisanymi w notach 12 i 13, koszty amortyzacji dotyczące integracji wynosiły narastająco za 2015 r. – 34 599 tys. zł, natomiast za 2014 r. – 15 025 tys. zł.

13. Koszty działania banku

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Koszty działania banku		
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(299 217)	(320 561)
Marketing i reprezentacja	(117 768)	(119 092)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(141 530)	(123 220)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW**	(408 150)	(111 680)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(37 242)	(42 323)
Koszty konsultacji i doradztwa	(32 919)	(20 743)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(59 071)	(63 293)
Koszty pozostałych usług obcych	(74 297)	(68 732)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(18 425)	(27 309)
Podatki i opłaty	(28 560)	(24 287)
Transmisja danych	(16 376)	(18 188)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(24 963)	(19 219)
Koszty zabezpieczenia banku	(18 874)	(19 429)
Koszty remontów maszyn	(8 718)	(8 651)
Koszty integracji*	(27 047)	(93 154)
Pozostałe	(20 556)	(16 742)
Razem	(1 333 713)	(1 096 623)

*Dodatkowo poza kosztami integracji opisanymi w notach 12 i 13, koszty amortyzacji dotyczące integracji wynosiły narastająco za 2015 r. – 34 599 tys. zł, natomiast za 2014 r. – 15 025 tys. zł.

w tys. zł

**Całkowite koszty poniesione przez Bank Zachodni WBK S.A. na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wynosiły w 2015 r. 396 394 tys. zł, natomiast w 2014 r. wynosiły 104 409 tys. zł.

w tym w 2015 r.:

- 170 538 tys. zł - opłata obowiązkowa wniesiona do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w związku upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z siedzibą w Wołominie,

- 25 000 tys. zł - rezerwa utworzona na pokrycie składki do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Całkowite koszty poniesione przez Bank Zachodni WBK S.A. na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego wynosiły w 2015 r. 12 622 tys. zł, natomiast w 2014 r. wynosiły 11 217 tys. zł.

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(67 866)	(34 325)
Koszty zakupu usług	(1 672)	(3 196)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(722)	(676)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(3 111)	(1 103)
Przekazane darowizny	(5 542)	(5 467)
Pozostałe	(7 214)	(9 665)
Razem	(86 127)	(54 432)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Część bieżąca	(427 380)	(860 323)
Część odroczone	7 037	376 559
Razem	(420 343)	(483 764)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Zysk przed opodatkowaniem	2 176 553	2 478 396
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(413 545)	(470 895)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(13 762)	(7 242)
Sprzedaż wierzytelności	(29 110)	(61 684)
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(4 859)	(8 527)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	29 705	79 404
Korekta podatku roku ubiegłego w tym ulga technologiczna	10 431	(13 274)
Pozostałe	797	(1 546)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(420 343)	(483 764)

w tys. zł

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym		
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(183 376)	(133 933)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(42 530)	(114 604)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	46 079	25 107
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(614)	1 272
Razem	(180 441)	(222 158)

16. Zysk na akcję

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Zysk na akcję		
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 756 210	1 994 632
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	99 234 534	96 154 065
Podstawowy zysk na akcję (zł)	17,70	20,74
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 756 210	1 994 632
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	99 234 534	96 154 065
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych *	167 928	235 066
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	17,67	20,69

* Średnioważona liczba potencjalnych akcji zwykłych uwzględnia liczbę opcji na akcje przyznanych w programie motywacyjnym opisanym w notcie 50.

17. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	31.12.2015	31.12.2014
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		
Gotówka	2 003 444	2 434 018
Rachunki bieżące w bankach centralnych	4 126 099	4 133 090
Razem	6 129 543	6 567 108

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

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

18. Należności od banków

	31.12.2015	31.12.2014
Należności od banków		
Lokaty i kredyty	1 753 992	1 508 090
Rachunki bieżące, pozostałe	2 730 212	1 768 457
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	272 299	397 017
Należności brutto	4 756 503	3 673 564
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1)	(45)
Razem	4 756 502	3 673 519

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 39.

w tys. zł

19. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2015		31.12.2014	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	2 074 811	2 011 510	1 935 843	2 304 681
Transakcje stopy procentowej	1 297 769	1 261 946	1 280 892	1 635 924
Forward	-	-	-	139
Opcje	9 638	9 639	1 798	1 798
Swap stopy procentowej (IRS)	1 284 493	1 247 064	1 271 709	1 626 181
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	3 638	5 243	7 385	7 806
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	13 099	13 099	9 956	33 398
Opcje	13 099	13 099	9 956	33 398
Transakcje walutowe	763 943	736 465	644 995	635 359
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	123 878	171 575	145 697	169 956
Forward	35 472	36 408	38 428	34 840
Swap walutowy (FX Swap)	394 037	324 068	310 711	287 270
Spot	1 913	1 729	4 740	2 419
Opcje	202 503	202 503	140 796	140 798
Inne	6 140	182	4 623	76
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	2 099 823	-	3 285 191	-
Dłużne papiery wartościowe	2 074 899	-	3 212 909	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	2 073 995	-	3 212 769	-
- obligacje	2 073 995	-	3 212 769	-
Komercyjne papiery wartościowe:	904	-	140	-
- obligacje	904	-	140	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	24 924	-	72 282	-
- notowane	24 924	-	72 282	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	524 198	-	477 005
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	4 174 634	2 535 708	5 221 034	2 781 686

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 14 197 tys. zł na 31.12.2015 r. oraz 6 091 tys. zł na 31.12.2014 r.

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

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

Wszystkie aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zakwalifikowane do tej kategorii w związku z handlowym charakterem zawieranych transakcji. Na dzień sprawozdawczy 31.12.2015 r. oraz w okresie porównywalnym przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionej kategorii aktywów finansowych.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		31.12.2015	31.12.2014
1.	Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	35 681 069	33 953 647
a)	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	2 115 615	2 988 000
b)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (IRS)	3 498 747	2 740 423
c)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-kupiony (CIRS)	14 281 838	13 754 095
d)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)	15 784 869	14 471 129
2.	Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	251 524 712	179 730 504
a)	Transakcje stopy procentowej	148 248 296	95 087 752
	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	131 201 753	86 409 126
	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	13 375 000	6 450 000
	Opcje na stopę procentową	3 671 543	1 792 126
	Forward sprzedany	-	436 500
b)	Transakcje walutowe	103 276 416	84 642 752
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	23 112 618	20 757 332
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	23 042 788	20 728 416
	Forward kupiony	4 872 628	3 372 360
	Forward sprzedany	4 899 101	3 394 071
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	9 336 831	6 845 102
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	9 389 486	6 872 957
	Opcje walutowe kupione CALL	6 972 190	5 519 076
	Opcje walutowe kupione PUT	7 339 292	5 817 181
	Opcje walutowe sprzedane CALL	6 972 190	5 519 076
	Opcje walutowe sprzedane PUT	7 339 292	5 817 181
3.	Bieżące operacje walutowe	3 119 168	4 656 294
	Spot - zakupiony	1 559 682	2 329 321
	Spot - sprzedany	1 559 486	2 326 973
4.	Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	1 485 063	751 380
	Instrumenty pochodne - zakupione	731 883	341 307
	Instrumenty pochodne - sprzedane	753 180	410 073
5	Opcje kapitałowe związane z podmiotami zależnymi	-	255 738
	Razem	291 810 012	219 347 563

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

20. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	31.12.2015		31.12.2014	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	116	192 392	-	251 397
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	162 707	1 831 620	238 889	982 529
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	162 823	2 024 012	238 889	1 233 926

Na dzień 31.12.2015 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (11 719) tys. zł.

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

w tys. zł

21. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2015	31.12.2014
Należności od podmiotów gospodarczych	45 442 685	42 569 128
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	38 865 950	35 302 881
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>29 195 051</i>	<i>26 248 235</i>
Należności od podmiotów sektora publicznego	234 917	190 426
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	17 060	100
Pozostałe należności	6 392	5 964
Należności brutto	84 567 004	78 068 499
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 424 694)	(3 422 619)
Razem	81 142 310	74 645 880

W grudniu 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestał stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ryzyka stóp procentowych na bazie makro dla udzielonych kredytów gotówkowych o stałym oprocentowaniu w PLN (łącznie 6 relacji). Do dnia zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korekta skumulowana z tytułu wyceny do wartości godziwej dla pozycji zabezpieczanej ujęta w bilansie wyniosła 7 148 tys. zł.

Na dzień 31.12.2014 r. korekta wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 19 539 tys. zł.

Szczegółowe informacje na temat wpływu zmiany w kursie na wartość oraz profil ryzyka aktywów objętych tą zmianą znajdują się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r. opublikowanym w dniu 12.02.2016 r.

Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia nota 39.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	31.12.2015	31.12.2014
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(3 080 099)	(2 922 665)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(694 394)	(873 335)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	661 948	679 008
Transfer	35 920	50 383
Różnice kursowe	(7 640)	(13 490)
Stan na koniec okresu	(3 084 265)	(3 080 099)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(342 520)	(433 039)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	6 059	113 170
Transfer	-	(18 943)
Różnice kursowe	(3 968)	(3 708)
Stan na koniec okresu	(340 429)	(342 520)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 424 694)	(3 422 619)

w tys. zł

22. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2015	31.12.2014
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej		
Dłużne papiery wartościowe	21 471 774	23 612 492
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	17 379 677	18 395 809
- obligacje	17 379 677	18 395 809
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 849 461	2 999 833
- bony	1 849 461	2 999 833
Komercyjne papiery wartościowe:	2 242 636	2 216 850
- obligacje	2 242 636	2 216 850
Kapitałowe papiery wartościowe	1 095 923	835 621
- notowane	18 271	20 467
- nienotowane	1 077 652	815 154
Certyfikaty inwestycyjne	8 549	17 335
Razem	22 576 246	24 465 448

Według stanu na 31.12.2015 r. dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 16 399 457 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 5 072 317 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.2015 r. korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczonego ryzyka wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 177 761 tys. zł, na dzień 31.12.2014 r. korekta wynosiła 216 207 tys. zł.

Nienotowane kapitałowe instrumenty finansowe sklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, dla których brak jest aktywnego rynku są ujmowane według kosztu nabycia i poddawane testowi na utratę wartości lub ich wartość godziwa ustalana jest w oparciu o modele wyceny. Na dzień bilansowy Bank dokonuje przeglądu wartości godziwej nienotowanych instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

Na podstawie informacji otrzymanych od Visa Europe Limited, z tytułu proponowanej sprzedaży 100% udziałów Visa Europe do Visa Inc. Bank Zachodni WBK S.A., jako posiadacz 1 akcji w Visa Europe o wartości nominalnej 10 euro, nabył uprawnienia do łącznego wynagrodzenia z tytułu tej transakcji, w łącznej kwocie 62 780 774 euro, w tym:

- 46 740 863 euro w gotówce, oraz
- 16 039 911 euro w akcjach Visa Inc.,

Powyższa kwota wynagrodzenia nie jest jeszcze ostateczna i może ulec zmianie, na skutek kosztów transakcyjnych, zapisów umownych oraz skutecznych odwołań uprawnionych członków.

W ocenie Banku powyższa informacja stanowi wystarczającą przesłankę od rewizji szacunku wartości godziwej posiadanego udziału. Uwzględniając wymienione powyżej czynniki niepewności Bank rozpoznał zmianę wartości godziwej posiadanego udziału do kwoty 60 mln euro tj. 255,7 mln zł. Zmiana wartości udziałów sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży została odzwierciedlona w pozostałych całkowitych dochodach z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego. Powyższa wycena została ujawniona w ramach kategorii III wartości godziwej w nocie 39.

Ostateczne potwierdzenie wynagrodzenia należnego Bankowi powinno nastąpić 01.03.2016 r., a jego rozliczenie - do dnia 30.06.2016 r. Finalizacja transakcji planowana jest na 2 kwartał 2016 r. i uzależniona jest od otrzymania stosownych zgód regulacyjnych.

Wycena do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska jest dokonywana dla każdej z trzech inwestycji z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie porównawczej oraz dochodowej. Na dzień 31.12.2014 r. i 31.12.2015 r. nie dokonano zmian w wycenie do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska.

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” przedstawia nota 39.

w tys. zł

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2015	23 612 492	852 956	24 465 448
Zwiększenia	95 257 414	6 805	95 264 219
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(96 982 076)	(15 193)	(96 997 269)
Wycena do wartości godziwej	(417 785)	260 226	(157 559)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(32 928)	-	(32 928)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(322)	(322)
Różnice kursowe	34 657	-	34 657
Stan na 31 grudnia 2015	21 471 774	1 104 472	22 576 246

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

23. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	31.12.2015	31.12.2014
Podmioty zależne	2 340 719	2 379 250
Podmioty stowarzyszone	36 606	8 000
Razem	2 377 325	2 387 250

Wartość godziwą inwestycji w podmioty zależne i stowarzyszone przedstawia nota 39.

w tys. zł

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone wg stanu na 31.12.2015 r.

Nazwa jednostki	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Gieldokracja Sp. z o.o.	BZ WBK Nieruchomości S.A.	BZ WBK Asset Management S.A.	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Santander Consumer Bank S.A.	Razem
Siedziba	Poznań	Poznań	Poznań	Zakrzewo	Poznań	Szczecin	Poznań	Poznań	Wrocław	
Rodzaj powiązania	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	stowarzyszona	stowarzyszona	stowarzyszona	spółka zależna	
Procent posiadanego kapitału**	100,00	100,00	100,00	99,99	50,00	50,00	49,00	49,00	60,00	
Wartość bilansowa	46 600	130 097	100	753	6 755	8 000	13 747	14 859	2 156 414	2 377 325
Aktywa jednostki razem	61 199	208 106	358	629	85 692	95 408	935 896	315 012	16 386 938	18 089 238
Kapitał własny jednostki, w tym:	58 652	204 959	334	535	81 414	85 605	78 929	138 033	2 697 829	3 346 290
kapitał zakładowy	100	1 165	100	750	13 500	16 000	24 250	27 000	520 000	602 865
pozostały kapitał własny, w tym:	58 552	203 794	234	(215)	67 914	69 605	54 679	111 033	2 177 829	2 743 425
niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	-	(5 700)	-	-	-	-	-	-	236 685	230 985
zysk (strata) netto	1 467	44 240	85	31	59 585	1 541	30 688	40 312	434 586	612 535
Zobowiązania jednostki	2 547	3 147	24	94	4 278	9 803	856 967	176 979	13 689 109	14 742 948
Przychody	2 110	49 534	497	239	81 137	8 885	239 430	164 415	1 650 974	2 197 221

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2015

** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej

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

w tys. zł

Investycje w podmioty zależne i stowarzyszone wg stanu na 31.12.2014 r.

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

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2014

** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej

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

w tys. zł

24. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2015	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	1 156 509	213 775	157 644	1 527 928
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	156 595	156 595
-darowizny	-	-	-	-
-przeniesienia z nakładów	146 813	15 595	-	162 408
-transferów	-	-	3 941	3 941
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji, sprzedaży	(45 540)	-	(17)	(45 557)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(162 408)	(162 408)
-transferów	-	-	-	-
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	1 257 782	229 370	155 755	1 642 907
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(1 043 619)	(91 044)	-	(1 134 663)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(78 903)	(31 182)	-	(110 085)
-likwidacji, sprzedaży	45 444	-	-	45 444
-transferów	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(1 077 078)	(122 226)	-	(1 199 304)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	1 257 782	229 370	155 755	1 642 907
Skumulowana amortyzacja	(1 077 078)	(122 226)	-	(1 199 304)
Stan na 31 grudnia 2015	180 704	107 144	155 755	443 603

w tys. zł

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

w tys. zł

25. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały Rok 2015	Nieruchomości	Leasing zwrotny - nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Leasing zwrotny - nakłady	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	975 589	-	699 789	61 273	292 514	-	92 137	2 121 302
Zwiększenia z tytułu:								
-zakup	-	-	-	-	-	3 067	146 436	149 503
-leasingu	-	39 480	-	39 740	-	-	-	79 220
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	22 548	-	73 812	-	8 640	-	-	105 000
-transferów	1 319	-	-	-	23 911	-	-	25 230
Zmniejszenia z tytułu:								
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(134 136)	-	(193 856)	(429)	(48 219)	-	(1 837)	(378 477)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-	-	(105 000)	(105 000)
-transferów	-	-	(23 911)	(15 080)	-	-	(3 941)	(42 932)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	865 320	39 480	555 834	85 504	276 846	3 067	127 795	1 953 846
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(615 928)	-	(552 037)	(23 652)	(253 473)	-	-	(1 445 090)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:								
-amortyzacji bieżącego okresu	(25 898)	(660)	(47 099)	(10 743)	(11 618)	-	-	(96 018)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	80 567	-	193 715	429	45 426	-	-	320 137
-transferów	(210)	-	19 087	9 580	(19 087)	-	-	9 370
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(561 469)	(660)	(386 334)	(24 386)	(238 752)	-	-	(1 211 601)
Wartość bilansowa								
Wartość wg cen nabycia	865 320	39 480	555 834	85 504	276 846	3 067	127 795	1 953 846
Skumulowana amortyzacja	(561 469)	(660)	(386 334)	(24 386)	(238 752)	-	-	(1 211 601)
Stan na 31 grudnia 2015	303 851	38 820	169 500	61 118	38 094	3 067	127 795	742 245

w tys. zł

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

26. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2015	31.12.2014
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	428 489	444 130
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	767 844	681 206
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	110 331	98 165
Przychody przyszłych okresów	253 901	233 695
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	2 091	(1 171)
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	40 852	135 436
Pozostałe	7 773	6 601
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	1 611 281	1 598 062
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2015	31.12.2014
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(180 441)	(222 158)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(423 490)	(411 757)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(159 879)	(163 530)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 203)	(3 227)
Pozostałe	(2 505)	(3 382)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(768 518)	(804 054)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	842 763	794 008

w tys. zł

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

Na dzień 31.12.2015 r. w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 10 684 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 61 866 tys. zł.

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

Zmiana stanu podatku odroczonego netto	31.12.2015	31.12.2014
Stan na początek okresu	794 008	469 801
Zmiany na podatku odroczonego w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	-	2 574
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	7 037	376 559
Zmiany odniesione na pozostałe całkowite dochody netto	41 718	(54 926)
Stan na koniec okresu	842 763	794 008

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

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

27. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31.12.2015	31.12.2014
Nieruchomości	637	637
Razem	637	637

28. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2015	31.12.2014
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	120 406	456 910
Dłużnicy różni	227 847	300 942
Czynne rozliczenia międzyokresowe	31 265	33 654
Aktywa przejęte za długi	37 364	41 425
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	23 508	22 615
Pozostałe	52	53
Razem	440 442	855 599

29. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	3 387 335	5 664 694
Lokaty	29 050	110 592
Kredyty otrzymane od banków	195 247	-
Rachunki bieżące	324 261	395 791
Razem	3 935 893	6 171 077

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 39.

w tys. zł

30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	54 219 574	52 936 866
depozyty terminowe	22 061 992	25 677 068
w rachunku bieżącym	32 087 122	27 204 884
pozostałe	70 460	54 914
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	37 248 169	33 692 263
depozyty terminowe	18 424 576	16 703 200
w rachunku bieżącym	14 972 460	13 734 630
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	519 052	157 134
kredyty i pożyczki	2 638 739	2 587 686
pozostałe	693 342	509 613
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	3 173 729	3 520 107
depozyty terminowe	1 292 043	1 317 191
w rachunku bieżącym	1 668 272	2 202 706
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	101 138	-
pozostałe	112 276	210
Razem	94 641 472	90 149 236

Na dzień 31.12.2015 r. depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 492 717 tys. zł (31.12.2014 r. – 384 050 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia nota 39.

31. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności/ wykupu	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2020	EUR	100 000

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	31.12.2015	31.12.2014
Stan na początek okresu	1 439 835	1 384 719
Zwiększenia z tytułu:	166 216	116 631
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	42 564	61 925
-różnice kursowe	123 652	54 706
Zmniejszenia z tytułu:	(1 179 544)	(61 515)
-spłata pożyczek podporządkowanych	(1 138 338)	-
-spłata odsetek	(41 206)	(61 515)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	426 507	1 439 835
Krótkoterminowe	2 158	4 770
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	424 349	1 435 065

W czerwcu 2015 r. Bank dokonał wcześniejszej spłaty pożyczek podporządkowanych z KBC Bank, w kwocie 1 138 338 tys. zł, gdyż zgodnie z przepisami CRD IV/CRR nie mogły być zakwalifikowane do kapitału Tier II.

Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nodzie 4.

w tys. zł

32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	ISIN	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	31.12.2015
Bankowe Papiery Wartościowe serii A	PLBZ00000184	230 000	PLN	17.02.2016	
Emisja serii A	PLBZ00000150	500 000	PLN	19.12.2016	
Emisja serii B	PLBZ00000168	475 000	PLN	17.07.2017	
Emisja serii C	PLBZ00000176	485 000	PLN	25.06.2018	
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu					1 698 619

33. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2015	31.12.2014
Rezerwy, w tym:	404 955	420 319
<i>Rezerwy pracownicze</i>	319 000	306 503
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	27 373	39 466
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	55 276	71 050
<i>Inne rezerwy</i>	3 306	3 300
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	202 215	238 803
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	157 560	117 629
Wierzyciele różni	353 179	260 363
Rozliczenia międzyokresowe bierne	152 191	124 790
Rozliczenia publiczno-prawne	45 236	50 303
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	25 376	48 377
Razem	1 340 712	1 260 584

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

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 49.

w tys. zł

Zmiana stanu rezerw	31.12.2015	31.12.2014
Stan na początek okresu	420 319	412 829
Rezerwy pracownicze	306 503	267 965
Rezerwa na sprawy sporne	39 466	44 630
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	71 050	96 934
Inne rezerwy	3 300	3 300
Rezerwy nabyte w wyniku objęcia kontroli/ połączenia jednostek gospodarczych	-	7 553
Rezerwy pracownicze	-	7 360
Rezerwa na sprawy sporne	-	193
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	-
Inne rezerwy	-	-
Zawiązania rezerw	340 247	447 092
Rezerwy pracownicze	249 212	276 173
Rezerwa na sprawy sporne	4 299	11 415
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	86 730	159 504
Inne rezerwy	6	-
Wykorzystania rezerw	(235 246)	(237 919)
Rezerwy pracownicze	(227 870)	(239 561)
Rezerwa na sprawy sporne	(7 628)	(240)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	252	1 882
Inne rezerwy	-	-
Rozwiązania rezerw	(120 365)	(209 236)
Rezerwy pracownicze	(8 845)	(5 434)
Rezerwa na sprawy sporne	(8 764)	(16 532)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(102 756)	(187 270)
Inne rezerwy	-	-
Inne zmiany rezerw	-	-
Rezerwy pracownicze	-	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	-
Inne rezerwy	-	-
Stan na koniec okresu	404 955	420 319
Rezerwy pracownicze	319 000	306 503
Rezerwa na sprawy sporne	27 373	39 466
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	55 276	71 050
Inne rezerwy	3 306	3 300

w tys. zł

34. Kapitał akcyjny

31.12.2015 r.

Seria	Emisja	Rodzaj		Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
		uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji		
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839
				99 234 534	992 345

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

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

31.12.2014 r.

Seria	Emisja	Rodzaj		Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
		uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji		
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839
				99 234 534	992 345

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

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

Podwyższenie kapitału i dopuszczenie akcji nowej emisji do obrotu giełdowego

W III kwartale 2014 r. Bank wyemitował 305 543 akcji zwykłych na okaziciela serii K (rejestracja w dniu 11.07. 2014 r.) o wartości nominalnej 3,1 mln zł w ramach realizacji Programu Motywacyjnego IV dla pracowników Grupy, a następnie 5 383 902 akcji zwykłych serii L o wartości emisyjnej 2 156,4 mln zł (rejestracja w dniu 18.07.2014 r.), które zostały zaoferowane i objęte przez Santander Consumer Finance S.A. w zamian za świadczenie niepieniężne w postaci akcji Santander Consumer Bank S.A. Wartość nominalna akcji serii L w kwocie 53 839 tys. zł zwiększyła kapitał akcyjny, natomiast nadwyżka ze sprzedaży akcji ponad ich wartość nominalną w kwocie 2 102 575 tys. zł zasilila kapitał zapasowy.

w tys. zł

35. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2015	31.12.2014
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810
Premia akcyjna	7 035 424	7 035 424
Inne kapitały rezerwowe w tym:	6 553 441	5 492 706
<i>Kapitał rezerwowy</i>	6 382 692	5 321 957
<i>Kapitał zapasowy</i>	170 749	170 749
Razem	14 238 675	13 177 940

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

Według stanu na 31.12.2015 r. w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 104 537 tys. zł., natomiast na 31.12.2014 r. w wysokości 85 782 tys. zł.

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2015 i 2014 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.

36. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2015	31.12.2014
Kapitały według stanu na 31 grudnia	947 095	712 936
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	157 256	694 985
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(110 382)	(171 604)
Rezerwa na odprawę emerytalne - zyski aktuarialne	9 929	(13 851)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(276 368)	(220 445)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 717	(54 926)
Razem	769 247	947 095

37. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

Transakcjami zabezpieczającymi wartość godziwą są transakcje typu Interest Rate Swap i Overnight Indexed Swap, dla których Bank płaci stałą stopę i otrzymuje zmienną. Zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej instrumentu lub portfela na skutek

w tys. zł

zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających na 31.12.2015 roku i w okresie porównywalnym zawierają poniższe tabele:

31.12. 2015	Obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego	2 115 615
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczenia ryzyka	(181 935)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie)	177 761
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2023

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

W grudniu 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestał stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ryzyka stóp procentowych na bazie makro dla udzielonych kredytów gotówkowych o stałym oprocentowaniu w PLN (łącznie 6 relacji).

Do dnia zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, korekta skumulowana z tytułu wyceny do wartości godziwej dla pozycji zabezpieczanej ujęta w bilansie wyniosła 7 148 tys. zł. Kwota ta będzie amortyzowana do rachunku zysków i strat zgodnie z pierwotnymi terminami, na jakie były ustanawiane poszczególne relacje zabezpieczające. Większość tej kwoty zostanie ujęta w rachunku zysków i strat roku 2016, a całość trafi do rachunku zysków i strat do końca 2018 r. W roku 2015 do rachunku zysków i strat z tytułu powyższej amortyzacji przeniesiono kwotę 0 tys. zł.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

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

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

Na dzień 31.12.2015 r. wartość nominalna pozycji zabezpieczającej wyniosła 19 283 616 tys. zł (31.12.2014 r. – 17 211 552 tys. zł). Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wyniosła (242 522) tys. zł (31.12. 2014 r. – (132 140) tys. zł), ta sama kwota po pomniejszeniu o podatek odroczone rozpoznana jest w kapitałach własnych Banku, w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Instrumenty zabezpieczające zostały zawarte na okres do roku 2028.

Część nieefektywna wyceny instrumentu zabezpieczającego przepływy pieniężne wyniosła 11 123 tys. zł na 31.12.2015 r. oraz (14 619) tys. zł 31.12.2014 r. i została odniesiona do rachunku zysków i strat do pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”.

w tys. zł

38. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

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

Przedmiotem transakcji repo i sell-buy-back mogą być papiery wartościowe stanowiące portfel bilansowy Banku.

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

	31.12.2015	31.12.2014
	wartość bilansowa	wartość bilansowa
Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (z klauzulą przyrzeczenia odkupu):	4 007 525	5 821 828
Wartość papierów (obligacji skarbowych) zablokowanych po stronie aktywów	3 945 269	5 948 452
Należności z klauzulą odsprzedaży	289 260	397 017

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

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

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

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

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

Na 31.12.2015 r. oraz 31.12.2014 r. nie było instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie podstawy dla zawartych transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo), których termin zapadalności jest krótszy lub równy od terminu zapadalności transakcji pierwotnej.

w tys. zł

39. Wartość godziwa

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

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

Aktywa	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 129 543	6 129 543	6 567 108	6 567 108
Należności od banków	4 756 502	4 756 502	3 673 519	3 673 519
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 174 634	4 174 634	5 221 034	5 221 034
Pochodne instrumenty zabezpieczające	162 823	162 823	238 889	238 889
Należności od klientów	81 142 310	81 790 636	74 645 880	74 687 611
Inwestycyjne aktywa finansowe	22 576 246	22 576 246	24 465 448	24 465 448
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	2 377 325	2 377 325	2 387 250	2 387 250
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	3 935 893	3 935 893	6 171 077	6 171 077
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 024 012	2 024 012	1 233 926	1 233 926
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 535 708	2 535 708	2 781 686	2 781 686
Zobowiązania podporządkowane	426 507	503 582	1 439 835	1 691 305
Zobowiązania wobec klientów	94 641 472	94 640 411	90 149 236	90 157 500

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

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

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

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

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany stóp procentowych. Na dzień bilansowy nie dokonano oszacowania wartości godziwej dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF ze względu na brak aktywnego rynku dla podobnych produktów. Jednakże, w przypadku tej części portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF, przejętego z Kredyt Banku, wartość bilansowa zawiera w sobie komponent wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.

Inwestycyjne aktywa finansowe niewyceniane do wartości godziwej: Bank nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do grupy nienotowanych kapitałowych papierów wartościowych, dla których nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej. W sprawozdaniu z pozycji finansowej instrumenty z prawem do kapitału prezentowane są w cenie nabycia skorygowanej o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości. Dłużne instrumenty finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone: Aktywa finansowe stanowiące udziały w podmiotach stowarzyszonych 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

w tys. zł

bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

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

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

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

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne oraz zmiennoprocentowe obligacje Skarbu Państwa wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujący na krzywej dyskontowej uzyskanej z rynku stałoprocentowych obligacji skarbowych.

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

Na dzień 31.12.2015 r. oraz w okresach porównywalnych Bank Zachodni WBK S.A. zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej.

31.12.2015	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 743 073	2 429 722	1 839	4 174 634
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	162 823	-	162 823
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	14 549 997	6 921 777	-	21 471 774
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	18 271	-	1 086 201	1 104 472
Razem	16 311 341	9 514 322	1 088 040	26 913 703
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	524 198	2 011 510	-	2 535 708
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 024 012	-	2 024 012
Razem	524 198	4 035 522	-	4 559 720
31.12.2014				
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 848 187	3 371 457	1 390	5 221 034
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	238 889	-	238 889
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	15 351 139	8 261 354	-	23 612 493
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	20 467	-	832 488	852 955
Razem	17 219 793	11 871 700	833 878	29 925 371
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	477 005	2 304 681	-	2 781 686
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 233 926	-	1 233 926
Razem	477 005	3 538 607	-	4 015 612

w tys. zł

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

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2015				
Na początek okresu	1 390	-	832 488	-
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	23	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	258 175	-
Zakupy	1 278	-	6 805	-
Sprzedaże	(852)	-	(11 267)	-
Splaty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-
Na koniec okresu	1 839	-	1 086 201	-

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

40. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach

Na dzień 31.12.2015 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 305 012 tys. zł, co stanowi 1,63% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 93 305 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 198 060 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 13 647 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2015 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 16 128 tys. zł.

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

w tys. zł

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

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

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wypływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 33.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązania udzielone		
- finansowe	20 836 127	17 441 093
- linie kredytowe	17 923 865	14 838 913
- kredyty z tyt. kart płatniczych	2 471 115	2 055 517
- akredytywy importowe	438 346	414 581
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	2 801	132 082
- gwarancyjne	4 461 141	4 433 521
Razem	25 297 268	21 874 614

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2015 r. wyniosły (55 276) tys. zł, oraz (71 049) tys. zł na 31.12.2014 r.

W 2015 r. Bank zobowiązał się do udzielenia kredytów w kwocie 1 746 957 tys. zł wynikających z umów konsorcjalnych z przyszłą datą uruchomienia przypadającą na 2016 r. Powiązana kwota rezerwy na zobowiązania pozabilansowe oraz wymóg kapitałowy z tytułu aktywów ważonych ryzykiem są niematerialne.

41. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenia

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

Bank Zachodni WBK S.A. przyjął do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą z przepisów stawkę procentową w wysokości 0,55% (w roku 2014 stawka procentowa wynosiła 0,55%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2015 r. wynoszą 507 992 tys. zł, natomiast według stanu na 31.12.2014 r. wyniosły 484 402 tys. zł.

W 2015 r. zostały założone lokaty w instytucjach finansowych w wysokości 2 293 716 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wyceny transakcji Skarbu (według stanu na 31.12.2014 r. – 1 622 004 tys. zł).

W 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. przyjął depozyt na kwotę 207 623 tys. zł (w 2014 r. – 176 877 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji Skarbu.

Dodatkowe aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 30 i w nocie 38.

w tys. zł

42. Leasing finansowy i operacyjny

Leasing finansowy

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

Zobowiązanie brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
poniżej 1 roku	16 236	14 655
między 1 a 5 lat	36 105	18 018
Razem	52 341	32 673

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
poniżej 1 roku	16 082	13 809
między 1 a 5 lat	33 500	16 739
Razem	49 582	30 548

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniem z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązanie (brutto) z tytułu leasingu finansowego	52 341	32 673
Niezrealizowane koszty finansowe	(2 759)	(2 125)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	49 582	30 548

Leasing finansowy zwrotny

W dniu 16.04.2015 r. została podpisana umowa pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. a spółką zależną BZ WBK Leasing S.A. obejmująca leasing finansowy zwrotny posiadanych nieruchomości (budynku, gruntów i prawa wieczystego użytkowania) oraz leasing planowanej inwestycji (budynku biurowego, który zostanie wybudowany w okresie 3 lat) zlokalizowanych we Wrocławiu.

Łączna wartość docelowa aktywów wynikających z umowy leasingu budynku i gruntów, która została oszacowana na dzień rozpoczęcia transakcji wynosiła 156 278 tys. zł.

Bieżąca wartość środków trwałych przyjętych na podstawie umowy leasingu finansowego zwrotnego, wg stanu na dzień 31.12.2015 r. wynosiła 39 480 tys. zł, wartość środków trwałych w budowie wynosiła 3 067 tys. zł.

Zgodnie z zawartą umową, podstawowy okres dla przedmiotu leasingu został określony na 153 miesiące.

Na zakup aktywów przez BZ WBK Leasing S.A. oraz budowę budynku biurowego został udzielony kredyt przez Bank Zachodni WBK S.A.

Umowa leasingu skonstruowana została w taki sposób, że zarówno w przypadku leasingu, jak i kredytu w trakcie trwania umów wymagalne będą jedynie odsetki, a kapitał pokrywający wartość aktywów zostanie spłacony wraz z ostatnią transzą, przy czym koszty tzw. prefinansowania na inwestycji w nowy budynek oraz gruncie pod ten budynek będą kapitalizowane przez BZ WBK Leasing S.A., a Bank zapłaci je wraz ze spłatą kapitału na koniec umowy. Obydwie umowy będą oparte o WIBOR 1M + marża i zgodnie z powyższą informacją, strony planują kompensować wzajemne rozliczenia.

Zobowiązanie brutto z tytułu leasingu finansowego zwrotnego wg terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
poniżej 1 roku	427	-
między 1 a 5 lat	1 706	-
powyżej 5 lat	31 416	-
Razem	33 549	-

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
poniżej 1 roku	423	-
między 1 a 5 lat	1 631	-
powyżej 5 lat	26 347	-
Razem	28 401	-

w tys. zł

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniem z tytułu leasingu finansowego zwrotnego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2015	31.12.2014
Zobowiązanie (brutto) z tytułu leasingu finansowego zwrotnego	33 549	-
Niezrealizowane koszty finansowe	(5 148)	-
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	28 401	-

Leasing operacyjny

Bank Zachodni WBK S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Standardowo umowy zawarte są na 5 do 10 lat. Nieznacząca część powierzchni jest subleasingowana poza Bank. W ciągu roku 2015 i 2014 Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 218 270 tys. zł i 237 288 tys. zł. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji „koszty działania banku”.

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

Płatności leasingowe wg terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
poniżej 1 roku	217 432	241 525
między 1 a 5 lat	439 575	553 927
powyżej 5 lat	421 770	345 356
Razem	1 078 777	1 140 808

43. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych - informacja dodatkowa

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

Komponenty środków pieniężnych	31.12.2015	31.12.2014
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 129 543	6 567 108
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	3 750 899	2 546 585
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 849 461	2 999 833
Razem	11 729 903	12 113 526

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

44. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Banku Zachodniego WBK S.A., jednostek zależnych i stowarzyszonych z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing.

W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. Szczegółowe informacje na ten temat zostały opisane w nocie 48.

Transakcje z BZ WBK-AVIVA TUŻ S.A. oraz BZ WBK-Aviva TUO S.A. w pozycji zysku i strat zostały zaprezentowane jako transakcje z podmiotami stowarzyszonymi za okres od 01.03.2015 r. do 31.12.2015 r.

w tys. zł

Transakcje z jednostkami zależnymi	31.12.2015	31.12.2014
Aktywa	8 528 758	9 299 050
Należności od banków	1 151 017	1 333 090
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 123	16 522
Należności od klientów	7 356 993	7 938 369
Pozostałe aktywa	11 625	11 069
Pasywa	272 243	2 187 963
Zobowiązania wobec banków	12 867	29 370
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	43	50
Zobowiązania wobec klientów	166 793	2 127 105
Pozostałe pasywa	92 540	31 438
Przychody	342 419	325 369
Przychody odsetkowe	142 294	141 930
Przychody prowizyjne	143 557	166 923
Pozostałe przychody operacyjne	7 689	10 445
Wynik handlowy i rewaluacja	48 879	6 032
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	39
Koszty	15 121	35 182
Koszty odsetkowe	9 383	28 429
Koszty prowizyjne	5 067	4 297
Koszty operacyjne w tym:	671	2 456
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	647	2 443
<i>pozostałe</i>	24	13
Zobowiązania warunkowe	2 292 336	458 958
Udzielone:	2 292 336	458 958
-finansowe	2 227 705	393 853
-gwarancyjne	64 631	65 105
Nominały instrumentów pochodnych	(1 553 216)	1 160 300
Spot - zakupiony	(51 120)	3 344
Spot - sprzedany	(51 138)	3 334
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	(162 779)	-
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	(161 541)	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	(275 758)	513 982
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	(270 900)	500 120
Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	(579 980)	139 520

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	31.12.2015	31.12.2014
Pasywa	60 075	2 931
Zobowiązania wobec klientów	60 075	2 931
Przychody	49 028	3
Przychody prowizyjne	49 028	3
Koszty	4 412	201
Koszty odsetkowe	1 237	201
Koszty prowizyjne	203	-
Koszty operacyjne w tym:	2 972	-
<i>koszty działania banku</i>	2 972	-
Zobowiązania warunkowe	407	-
Udzielone:	407	-
-gwarancyjne	407	-

w tys. zł

Transakcje z Grupą Santander	31.12.2015	31.12.2014
Aktywa	697 853	259 377
Należności od banków, w tym:	338 490	697
<i>lokaty</i>	252 132	-
<i>rachunki bieżące</i>	86 358	697
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	355 772	256 908
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 529	869
Należności od klientów	-	-
Pozostałe aktywa	2 062	903
Pasywa	526 468	410 458
Zobowiązania wobec banków, w tym:	111 783	155 537
<i>rachunki bieżące</i>	111 783	155 537
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 065	21 505
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	283 916	158 907
Zobowiązania wobec klientów	105 202	74 459
Pozostałe pasywa	3 502	50
Przychody	737 372	215 508
Przychody odsetkowe	13 046	7 585
Przychody prowizyjne	2 283	823
Pozostałe przychody operacyjne	614	-
Wynik handlowy i rewaluacja	721 429	207 100
Koszty	16 397	8 066
Koszty odsetkowe	1 150	1 309
koszty prowizyjne	970	204
Koszty operacyjne w tym:	14 277	6 553
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	14 277	6 553
Zobowiązania warunkowe	280	725
Udzielone:	280	725
<i>-finansowe</i>	280	-
<i>-gwarancyjne</i>	-	725
Nominały instrumentów pochodnych	50 581 073	32 826 135
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	3 704 776	3 052 808
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	3 586 042	2 970 459
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	13 583 294	7 265 993
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 600 000	-
Opcje na stopę procentową	3 626 907	1 669 031
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	4 412 806	2 920 096
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	4 401 243	2 896 754
Opcje walutowe kupione CALL	3 563 906	3 002 819
Opcje walutowe kupione PUT	3 751 086	3 116 998
Opcje walutowe sprzedane CALL	3 408 284	2 516 257
Opcje walutowe sprzedane PUT	3 588 205	2 700 183
Spot - zakupiony	144 011	90 068
Spot - sprzedany	143 917	90 297
Forward kupiony	165 120	96 328
Forward sprzedany	169 671	100 936
Kapitałowe instrumenty pochodne - zakupione	731 805	337 108

w tys. zł

Transakcje z personelem zarządczym

Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

31.12.2015 r.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne	Przewodniczący	01.01.2015-31.12.2015	-
Jose Garcia Cantera	Członek Rady	23.04.2015-31.12.2015	-
Jose Antonio Alvarez	Członek Rady	01.01.2015-05.02.2015	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	202,3
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	207,9
Jose Luis De Mora	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	-
David Hexter	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	250,6
John Power	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	297,7
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	216,3
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	172,3
Jose Manuel Varela	Członek Rady	01.01.2015-31.12.2015	187,8

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 31 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

W 2015 r. Pan Gerry Byrne, Pan Jose Garcia Cantera, Pan Jose Antonio Alvarez oraz Pan Jose Luis De Mora nie pobierali wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem połączenia BZ WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. w kwocie 1 050,3 tys. zł.

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

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2015-09.11.2015	1 618,44	94,57
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	1 012,95	109,51
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	989,17	39,27
Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu	23.04.2015-31.12.2015	493,51	14,49
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	1 145,45	44,58
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2015-23.04.2015	321,03	33,55
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	23.04.2015-31.12.2015	923,50	221,36
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	1 221,12	42,45
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	912,09	95,77
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2015-23.04.2015	544,60	27,77
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	1 032,51	101,71
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	1 032,05	94,70
Paweł Wieczorek	Członek Zarządu	23.04.2015-31.12.2015	496,50	53,69

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

W roku 2015 Członkom Zarządu wypłacony został ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 1 056,3 tys. zł.

Ponadto, Pan Piotr Partyga otrzymał dodatkowe wynagrodzenie z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji w kwocie 1 108,3 tys. zł.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2015 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

w tys. zł

31.12.2014 r.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

31.12.2015 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2015 r. wyniosły 5 160 tys. zł. Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2015 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości zero zł.

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

w tys. zł

31.12.2014 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2014 r. wyniosły 11 720 tys. zł. Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

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

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

Rezerwy na zobowiązania pracownicze wykazane w nocie 49 obejmują odpowiednio kwoty dotyczące Członków Zarządu Banku.

31.12.2015 r.

Rezerwa emerytalno-rentowa w kwocie 15,8 tys. zł, rezerwa na niewykorzystane urlopy w kwocie 852,4 tys. zł.

31.12.2014 r.

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

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

W 2015 r. wystawiono 55 925 tytułów egzekucyjnych o wartości 839 948 tys. zł.

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

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

Decyzją z dnia 10.06.2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego zezwoliła Bankowi Zachodniemu WBK S.A. na prowadzenie działalności maklerskiej w szerokim zakresie usług, co umożliwiło podjęcie intensywnych działań mających na celu podział Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. i włączenie jego zorganizowanej części w struktury Banku.

W dniu 30.09.2014 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które podjęło uchwałę w sprawie podziału Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. zgodnie z „Planem podziału” z dnia 24.07.2014 r.

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

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

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

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

w tys. zł

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

Opis transakcji

W dniu 01.07.2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. objął kontrolę nad Grupą Kapitałową Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”). Objęcie kontroli odbyło się w wyniku realizacji zawartej w dniu 27.11.2013 r. Umowy Inwestycyjnej („Umowa Nabycia”) pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF) i Banco Santander S.A. (Santander).

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

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

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

Dodatkowo na mocy Umowy Nabycia, w 2015 r. strony zniósły uprzywilejowanie akcji SCB, czego skutkiem jest posiadanie przez Bank na 31.12.2015 r. 60% akcji w kapitale zakładowym SCB, stanowiących 60% głosów na Walnym Zgromadzeniu SCB.

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

Na 31.12.2015 r. Bank dokonał ostatecznego rozliczenia przejęcia kontroli na grupą SCB.

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

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

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

w tys. zł

Udziały niedające kontroli

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

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

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

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

48. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych**Nabycia i sprzedaże/likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2015 r. i 2014 r.****Zamknięcie transakcji zbycia przez Bank pakietu 17% akcji BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na rzecz AVIVA International Insurance Limited**

W dniu 27.02.2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. utracił kontrolę nad podmiotami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. („TUnŻ S.A.”) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. („TUO S.A.”) w wyniku wykonania przez Aviva International Insurance Limited („Aviva Ltd.”) opcji kupna. W związku ze spełnieniem warunków zawieszających, obejmujących m.in. uzyskanie zgody Komisji Europejskiej oraz decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do bezpośredniego nabycia przez Aviva Ltd. oraz pośredniego nabycia przez Aviva plc. 17% akcji TUnŻ S.A. oraz 17% akcji TUO S.A., Bank dokonał przeniesienia tytułu własności ww. akcji w każdym z towarzystw ubezpieczeniowych.

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

Wynik zrealizowany na transakcji zbycia przez Bank pakietu 17% akcji BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. na rzecz AVIVA International Insurance Limited wyniósł 234 391 tys. zł.

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

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

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

Włączenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w struktury Banku Zachodniego WBK S.A. oraz utworzenie spółki Gieldokracja Sp. z o.o. zostało szczegółowo opisane w nocie 46.

Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A.

Przejęcie kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. zostało szczegółowo opisane w nocie 47.

w tys. zł

49. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

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

W obrębie wymienionych kategorii Bank Zachodni WBK S.A. tworzy następujące rodzaje rezerw:

Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

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

Rezerwa na premie pracownicze

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

Rezerwa na odprawy emerytalne

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

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

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

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

Programy określonych świadczeń narażają Bank na ryzyko aktuarialne, obejmujące:

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

Do głównych założeń, przyjętych przez niezależnego aktuarusza na dzień 31.12.2015 r. należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 3,10% (na dzień 31.12. 2014 r. – 2,6%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 2,0% (na dzień 31.12.2014 r. – 2,5%),
- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Banku Zachodnim WBK S.A.,
- umieralność przyjęta zgodnie z Tablicami Trwania Życia dla mężczyzn i kobiet, publikowanymi przez GUS, odpowiednio skorygowana na podstawie historycznych danych Banku.

w tys. zł

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń

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

	31.12.2015	31.12.2014
Stan na początek okresu	65 825	48 354
Rezerwa nabyta w wyniku połączeń jednostek gospodarczych	-	1 105
Koszty bieżącego zatrudnienia	1 769	453
Koszty przeszłego zatrudnienia	-	-
Koszty z tytułu odsetek	1 657	2 062
(Zyski) i straty aktuarialne	(9 929)	13 851
Stan na koniec okresu	59 322	65 825

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2015 r.

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	Wzrost o 1 punkt procentowy	Spadek o 1 punkt procentowy
Stopa dyskontowa	12,26%	-13,51%
Stopa wzrostu wynagrodzeń	-13,57%	12,42%

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31.12.2014 r.

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

Pozostałe rezerwy pracownicze

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

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela:

Tytuł rezerwy	31.12.2015	31.12.2014
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	51 700	49 700
Rezerwa na premie pracownicze	200 014	181 674
Rezerwa na odprawy emerytalne	59 322	65 825
Pozostałe rezerwy pracownicze	7 964	9 304
Razem	319 000	306 503

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 33.

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

Wyplata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska kierownicze następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji fantomowych, przy czym część wypłaty wynagrodzenia zmiennego w formie akcji fantomowych nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odraczana na okres 3 lat (po 13,3 % w każdym z kolejnych lat) i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji fantomowych.

w tys. zł

Nagrody dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. przekazane w roku 2015.

Nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w roku 2015 obejmowały część nagrody należnej odpowiednio za lata 2014, 2013 i 2012, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2015-09.11.2015	1 358,43
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	609,10
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	577,03
Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu	23.04.2015-31.12.2015	0,00
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	577,84
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2015-23.04.2015	405,33
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	23.04.2015-31.12.2015	0,00
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	687,52
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	467,39
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2015-23.04.2015	438,06
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	677,52
Feliks Szyszkowski	Członek Zarządu	01.01.2015-31.12.2015	676,55
Paweł Wieczorek	Członek Zarządu	23.04.2015-31.12.2015	0,00

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, Członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za rok 2015, która byłaby wypłacona częściowo w roku 2016 i częściowo w kolejnych latach. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

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

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

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

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, Członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za rok 2014, która byłaby wypłacona częściowo w roku 2015 i częściowo w kolejnych latach.

50. Program motywacyjny w formie akcji

Czwarta edycja programu motywacyjnego zakończyła się z dniem 31.12.2013 r. Spełnienie przesłanek zostało zrealizowane na poziomie maksymalnym a realizacja planu poprzez emisję nowych akcji i ich alokację na uprawnionych została przeprowadzona w pierwszym półroczu 2014 roku.

W dniu 30.06.2014 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., wprowadziło 3 letni Program Motywacyjny V, którego uczestnikami są pracownicy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (w tym Członkowie Zarządu Banku) w łącznej liczbie nie większej niż 500 osób.

w tys. zł

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

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

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

W odniesieniu do osób, które podlegają przepisom wynikającym z europejskich regulacji dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń i mają istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, nałożono dodatkowy warunek uzyskania nagrody, tj. osiągnięcie określonego poziomu wskaźnika RoRWA w poszczególnych latach trwania programu.

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

Prawa przyznane w roku 2014:

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

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:

	12 miesięcy 2015	12 miesięcy 2014
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	177 336	311 989
Przyznane	-	177 336
Wykonane	-	(305 543)
Utracone	(8 552)	(6 446)
Wygasłe	-	-
Stan na dzień 31 grudnia	168 784	177 336
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 31.12.2015 r. i 2014 r. pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 1,5 roku i 2,5 roku.

Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat oraz korespondujący z nim wzrost kapitałów własnych (kapitału rezerwowego) oraz rozrachunków z podmiotami zależnymi w okresie 12 miesięcy 2015 i 2014 roku wynosi odpowiednio 18 411 tys. zł. oraz 6 697 tys. zł.

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

w tys. zł

Liczba sztuk	2015
Stan na dzień 1 stycznia	24 073
Powołani na nową kadencję	2 500
Zakończenie kadencji	(4 798)
Rezygnacja z pełnionej funkcji Prezesa	(3 857)
Stan na dzień 31 grudnia	17 918
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2015	Zakończenie kadencji w 2015	Rezygnacja z pełnionej funkcji Prezesa w 2015	Powołani na nową kadencję w 2015	Stan na 31.12.2015
Mateusz Morawiecki	3 857	-	(3 857)	-	-
Andrzej Burliga	2 204	-	-	-	2 204
Eamonn Crowley	2 094	-	-	-	2 094
Beata Daszyńska-Muzyczka	-	-	-	700	700
Michael McCarthy	2 424	-	-	-	2 424
Carlos Polaino Izquierdo	-	-	-	1 000	1 000
Piotr Partyga	2 094	(2 094)	-	-	-
Juan de Porras Aguirre	2 217	-	-	-	2 217
Marcin Prell	1 983	-	-	-	1 983
Marco Antonio Silva Rojas	2 704	(2 704)	-	-	-
Mirosław Skiba	2 248	-	-	-	2 248
Feliks Szyszkowiak	2 248	-	-	-	2 248
Paweł Wieczorek	-	-	-	800	800
Razem	24 073	(4 798)	(3 857)	2 500	17 918

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

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

w tys. zł

51. Informacje o zatrudnieniu

31.12.2015 r.

Na dzień 31.12.2015 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 11 392 osoby oraz 11 216 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2015 ukształtowało się na poziomie 11 425 etatów.

31.12.2014 r.

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

52. Dywidenda na akcję

Na dzień publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. nie zakończył analizy w zakresie rekomendacji wypłaty dywidendy za rok 2015.

Na dzień publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. nie zakończył analizy w zakresie wykorzystania niepodzielonej części zysku za 2014 rok, która nie została wypłacona zgodnie z zaleceniami KNF.

W dniu 23.04.2015 r. WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o podziale zysku netto za 2014 r. w kwocie 1 994 632 tys. zł w następujący sposób: na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 1 041 980 tys. zł a pozostałą część zysku netto w kwocie 952 652 tys. zł pozostawiono niepodzielną.

w tys. zł

53. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Szacowany wpływ ustawy o podatku od instytucji finansowych na wyniki Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r.

W związku z wchodzącą w życie z dniem 01.02.2016 r. ustawą z dnia 15.01.2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. poz. 68), Bank Zachodni WBK S.A. poinformował, że wstępnie szacowane pomniejszenie zysku netto Banku za rok 2016 z tytułu podatku określonego w Ustawie wyniesie około 405 milionów złotych.

Jednocześnie Bank zwrócił uwagę, że powyższa kwota może ulec zmianie z uwagi na fakt, że aktualny szacunek jest obciążony następującymi czynnikami wpływającymi na jego niepewność: zmienność pozycji kształtujących podstawę kalkulacji podatku, konieczność dalszej interpretacji przepisów Ustawy, stanowisko organu nadzoru finansowego w zakresie pozycji wpływających na wysokość podstawy opodatkowania, możliwość wejścia w życie nowych przepisów prawa, a także przyszłe decyzje Banku, które mogą mieć wpływ na ten szacunek, a które na moment publikacji sprawozdania finansowego za 2015 r. nie są znane.

Zamiar dokonania zmiany Statutu Banku

Dnia 26.01.2016 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. przekazał do publicznej wiadomości treść planowanych zmian Statutu Banku, jakie zostaną przedstawione na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.



Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
09.02.2016	Gerry Byrne	Pełniący funkcję Prezesa Zarządu	
09.02.2016	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
09.02.2016	Eamonn Crowley	Członek Zarządu	
09.02.2016	Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu	
09.02.2016	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
09.02.2016	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
09.02.2016	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	
09.02.2016	Marcin Prell	Członek Zarządu	
09.02.2016	Mirostlaw Skiba	Członek Zarządu	
09.02.2016	Feliks Szyszowskiak	Członek Zarządu	
09.02.2016	Pawel Wieczorek	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
09.02.2016	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	