



**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU
ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA OKRES
6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY
30 CZERWCA 2018 ROKU**

2018



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

SPIS TREŚCI

Skrócony rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	4
Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.	5
Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	6
Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym Banku Zachodniego WBK S.A.	7
Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	8
Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	9
1. Informacja ogólna o emitencji	9
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności.....	50
4. Zarządzanie ryzykiem.....	50
5. Zarządzanie kapitałem.....	50
6. Wynik z tytułu odsetek.....	51
7. Wynik z tytułu prowizji	52
8. Wynik handlowy i rewaluacja	53
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	53
10. Pozostałe przychody operacyjne	53
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	54
12. Koszty pracownicze.....	54
13. Koszty działania banku.....	55
14. Pozostałe koszty operacyjne	55
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	55
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	56
17. Należności od banków	56
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	57
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające.....	57
20. Należności od klientów	57
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	59
22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	60
23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży.....	60
24. Zobowiązania wobec banków.....	60
25. Zobowiązania wobec klientów	60
26. Zobowiązania podporządkowane.....	61
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	61
28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	62
29. Pozostałe rezerwy	62
30. Pozostałe zobowiązania	63
31. Wartość godziwa.....	64
32. Zobowiązania warunkowe	66
33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.	67
34. Podmioty powiązane.....	68
35. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	70
36. Zawarcie umowy transakcyjnej dotyczącej nabycia przez Bank Zachodni WBK S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.	71
37. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym.....	72
38. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	72
39. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych.....	72
40. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	73

41. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności.....	73
42. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	73
43. Informacje o udzieleniu przez emitenta poręczeń lub gwarancji.....	73
44. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	73
45. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.....	73
46. Dywidenda na akcję.....	74
47. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	74

w tys. zł

Skrócony rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

za okres:	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Przychody odsetkowe	1 235 224	2 436 562	1 172 708	2 298 498
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 040 307	2 083 306	-	-
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	162 774	314 750	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	32 143	38 506	-	-
Koszty odsetkowe	(254 019)	(468 393)	(235 890)	(459 579)
Wynik z tytułu odsetek Nota 6	981 205	1 968 169	936 818	1 838 919
Przychody prowizyjne	503 427	963 219	501 988	968 386
Koszty prowizyjne	(94 335)	(160 858)	(71 957)	(137 038)
Wynik z tytułu prowizji Nota 7	409 092	802 361	430 031	831 348
Przychody z tytułu dywidend	490 891	491 070	271 266	271 606
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	-	(65)	-	-
Wynik handlowy i rewaluacja	51 522	71 489	34 541	88 482
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	7 572	8 077	8 896	23 915
Pozostałe przychody operacyjne	54 290	116 727	13 880	48 884
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(139 836)	(320 484)	(106 052)	(210 043)
Koszty operacyjne w tym:	(739 811)	(1 522 649)	(656 076)	(1 351 009)
Koszty pracownicze i koszty działania banku	(596 582)	(1 292 116)	(575 096)	(1 191 344)
Amortyzacja	(67 262)	(137 563)	(68 029)	(132 684)
Pozostałe koszty operacyjne	(75 967)	(92 970)	(12 951)	(26 981)
Podatek od instytucji finansowych	(102 283)	(198 964)	(96 384)	(193 386)
Zysk przed opodatkowaniem	1 012 642	1 415 731	836 920	1 348 716
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(129 805)	(252 042)	(151 143)	(308 987)
Zysk za okres	882 837	1 163 689	685 777	1 039 729
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	8,14	11,71	6,91	10,48
Rozwodniony (zł/akcja)	8,13	11,70	6,90	10,47

Noty przedstawione na stronach 9 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

za okres:	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Zysk za okres	882 837	1 163 689	685 777	1 039 729
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(38 298)	98 011	137 644	251 769
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, brutto	-	-	176 015	334 294
Podatek odroczony	-	-	(33 443)	(63 516)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, brutto	32 867	22 309	(6 084)	(23 468)
Podatek odroczony	(6 245)	(4 239)	1 156	4 459
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(80 148)	98 692	-	-
Podatek odroczony	15 228	(18 751)	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	52 841	54 976	-	-
Wycena kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	51 665	54 216	-	-
Podatek odroczony	(9 816)	(10 301)	-	-
Wynik ze sprzedaży instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	86	-	-
Podatek bieżący	(14)	(31)	-	-
Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski/straty aktuarialne, brutto	13 588	13 588	-	-
Podatek odroczony	(2 582)	(2 582)	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	14 543	152 987	137 644	251 769
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	897 380	1 316 676	823 421	1 291 498

Noty przedstawione na stronach 9 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	30.06.2018	31.12.2017
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	4 628 487	4 114 801
Należności od banków	Nota 17	1 630 756	2 012 118
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	6 093 283	3 421 547
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	62 114	146 724
Należności od klientów w tym:	Nota 20	95 928 701	90 537 003
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		94 850 590	-
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 078 111	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		60 756	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		-	25 784 029
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	32 049 672	-
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		31 115 505	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		934 167	-
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 22	2 376 937	2 377 037
Wartości niematerialne		458 422	459 976
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		793 348	821 532
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		771 849	709 867
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	12 702	8
Pozostałe aktywa		1 055 015	790 110
Aktywa razem		147 610 558	132 863 268
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	1 646 744	1 414 448
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	943 673	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	1 260 526	1 263 859
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	112 142 543	102 155 522
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		4 282 455	1 479 667
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 565 314	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	1 001 950	1 240 244
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		60 782	61 143
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 28	40 597	25 384
Pozostałe rezerwy	Nota 29	106 203	57 216
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	1 938 375	2 259 548
Zobowiązania razem		125 989 162	112 024 431
Kapitały			
Kapitał akcyjny		993 335	993 335
Pozostałe kapitały		17 140 576	16 176 183
Kapitał z aktualizacji wyceny		850 896	712 303
Zyski zatrzymane		1 472 900	1 040 860
Wynik roku bieżącego		1 163 689	1 916 156
Kapitały razem		21 621 396	20 838 837
Zobowiązania i kapitały razem		147 610 558	132 863 268

Noty przedstawione na stronach 9 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym 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
Kapitały według stanu na 31.12.2017	993 335	16 176 183	712 303	2 957 016	20 838 837
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(14 339)	(218 466)	(232 805)
Kapitały według stanu na 01.01.2018 (przekształcone)	993 335	16 176 183	697 964	2 738 550	20 606 032
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9*	-	-	-	218 466	218 466
Calkowite dochody razem	-	-	152 987	1 163 689	1 316 676
Zysk za okres	-	-	-	1 163 689	1 163 689
Pozostałe dochody calkowite	-	-	152 987	-	152 987
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe calkowite dochody	-	-	(55)	55	-
Odpis na pozostałe kapitały	-	958 078	-	(958 078)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(307 627)	(307 627)
Odpis na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9*	-	-	-	(218 466)	(218 466)
Wycena płaćności w formie akcji	-	6 315	-	-	6 315
Stan na 30.06.2018	993 335	17 140 576	850 896	2 636 589	21 621 396

*Dnia 16.05.2018 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu części zysków zatrzymanych na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 850 896 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 317 215 tys. zł i 595 711 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (73 359) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 11 329 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2016	992 345	15 132 993	281 754	2 622 428	19 029 520
Calkowite dochody razem	-	-	251 769	1 039 729	1 291 498
Zysk za okres	-	-	-	1 039 729	1 039 729
Pozostałe dochody calkowite	-	-	251 769	-	251 769
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 045 702	-	(1 045 702)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(535 866)	(535 866)
Stan na 30.06.2017	992 345	16 178 695	533 523	2 080 589	19 785 152

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 533 523 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 116 279 tys. zł i 540 009 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (130 591) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 7 826 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 9 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Zysk przed opodatkowaniem		1 415 731	1 348 716
Korekty razem:			
Amortyzacja		137 563	132 684
Zysk z działalności inwestycyjnej		(49 433)	(26 237)
		1 503 861	1 455 163
Zmiany:			
Stanu rezerw		64 200	(6 348)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(2 675 069)	(3 432 577)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		449 485	(783 659)
Stanu należności od banków		(99 183)	142
Stanu należności od klientów		(5 391 698)	(1 939 610)
Stanu zobowiązań wobec banków		441 756	4 140
Stanu zobowiązań wobec klientów		9 718 285	(2 823 166)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 802 729	2 803 224
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		(694 863)	(409 406)
		4 615 642	(6 587 260)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(266 228)	(284 303)
Dywidendy		(491 044)	(271 445)
Podatek dochodowy zapłacony		(295 680)	(193 697)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		5 066 551	(5 881 542)
Wpływy		1 507 998	2 074 627
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		35	-
Zbycie / zapadalność aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	1 803 768
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		990 612	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		53 561	1 161
Dywidendy otrzymane		295 446	113 611
Odsetki otrzymane		168 344	156 087
Wydatki		(5 056 164)	(1 788 130)
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	(1 733 054)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(4 925 848)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(130 316)	(55 076)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(3 548 166)	286 497
Wpływy		2 334 104	1 238 789
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 000 000	1 238 789
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		334 104	-
Wydatki		(1 859 127)	(1 380 518)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(1 235 000)	(285 000)
Spląty kredytów i pożyczek		(275 104)	(525 841)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(307 627)	(535 866)
Odsetki zapłacone		(41 396)	(33 811)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		474 977	(141 729)
Przepływy pieniężne netto - razem		1 993 362	(5 736 774)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		7 506 027	11 554 555
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		9 499 389	5 817 781

Noty przedstawione na stronach 9 – 74 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Noty objaśniające do skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

Jednostką dominującą najniższego i najwyższego szczebla 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 skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

Zakres informacyjny skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r. jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy 2017 oraz towarzyszącym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy BZ WBK za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2017 jest dostępne na stronie internetowej: www.bzwbk.pl.

2.1. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U.2014.133 z dnia 28.01.2014 r. z późniejszymi zmianami) Bank Zachodni WBK S.A. jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r., który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 24.07.2018 r.

Jednostkowe sprawozdanie Banku Zachodniego WBK S.A. jest publikowane w tej samej dacie co skonsolidowane sprawozdanie Grupy BZ WBK.

w tys. zł

2.2. 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	Obowiązuje od	Wpływ na Bank Zachodni WBK S.A.
Założenia koncepcyjne sprawozdawczości finansowej	<p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane przez RMSR w marcu 2018 r. Jest to dokument, który przedstawia w kompleksowy sposób zagadnienia dotyczące sprawozdawczości finansowej, zasady wyznaczania standardów i wytyczne dla podmiotów opracowujących spójne polityki rachunkowości oraz ułatwia zrozumienie i interpretację standardów.</p> <p>Założenia koncepcyjne obejmują nowe pojęcia, zaktualizowane definicje i kryteria ujmowania aktywów i zobowiązań oraz objaśnienia istotnych pojęć. Dokument składa się z 8 rozdziałów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozdział 1 – Cel sprawozdawczości finansowej • Rozdział 2 – Cechy jakościowe użytecznych informacji finansowych • Rozdział 3 – Sprawozdanie finansowe i podmiot sporządzający sprawozdanie • Rozdział 4 – Elementy składowe sprawozdań finansowych • Rozdział 5 – Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania • Rozdział 6 – Wycena • Rozdział 7 – Prezentacja i ujawnianie • Rozdział 8 – Pojęcie kapitału i utrzymywania kapitału <p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane wraz z uzasadnieniem zmian. Rada opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF” (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.</p>	Założenia obowiązują ze skutkiem natychmiastowym w przypadku RMSR i Komitetu ds. Interpretacji MSSF. W przypadku podmiotów opracowujących polityki rachunkowości w oparciu o Założenia koncepcyjne, obowiązują one dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe: Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem	Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.	1 stycznia 2019	Bank Zachodni WBK S.A. jest w trakcie analizy zmiany Standardu oraz oceny wpływu zmiany
MSSF 16 Leasing	<p>Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników</p> <p>MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.</p>	1 stycznia 2019	Opis stanu wdrożenia standardu przedstawiono poniżej.

w tys. zł

Zmiany do MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach*	<p>Zmiany doprecyzowują, że MSSF 9 Instrumenty Finansowe stosuje się w odniesieniu do długoterminowych inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, do których nie stosuje się metody praw własności, a które co do zasady stanowią część inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu (inwestycje długoterminowe). Powyższe wyjaśnienie jest istotne, ponieważ wskazuje, że model oczekiwanych strat kredytowych wynikający z MSSF 9 ma zastosowanie do ww. inwestycji długoterminowych.</p> <p>Rada dodatkowo doprecyzowała, że stosując MSSF 9, podmiot nie uwzględnia jakichkolwiek strat jednostek stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięć ani strat z tytułu utraty należności wynikających z inwestycji netto ujmowanych jako korekty inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnych przedsięwzięciu, które wynikają z zastosowania MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.</p> <p>Wraz ze zmianami Rada opublikowała również przykład ilustrujący, w jaki sposób należy stosować wymogi wynikające z MSR 28 i MSSF 9 w odniesieniu do inwestycji długoterminowych.</p>	1 stycznia 2019	Bank Zachodni WBK S.A. jest w trakcie analizy zmiany Standardu oraz oceny wpływu zmiany
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 *	<p>Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami. Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).</p> <p>W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów.</p> <p>Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.</p>	Data obowiązywania przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17 Ubezpieczenia*	<p>MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.</p>	1 stycznia 2021	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
KIMSF 23 Niepewność związana z ujęciem podatku*	<p>Interpretacja wyjaśnia, w jaki sposób należy stosować wymogi w zakresie ujmowania i wyceny zawarte w MSR 12 "Podatek dochodowy" w przypadku, gdy występuje niepewność co do sposobu ujęcia podatku dochodowego. Niepewne ujęcie podatkowe to ujęcie podatkowe stosowane, w przypadku którego występuje niepewność co do tego, czy dane podejście zostanie zaakceptowane przez organy podatkowe.</p> <p>Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa, jeżeli jest niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania (stratę) podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.</p> <p>Zgodnie z interpretacją, skutki niepewności należy zmierzyć metodą, która najlepiej przewidyuje rozwiązanie niepewności - albo metodą najbardziej prawdopodobnej kwoty, albo metodą przewidywanej wartości.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

w tys. zł

MSR 19, Zmiany programu, Ograniczenia lub Rozliczenia*	<p>Zmiany do MSR 19 określają sposób ustalania kosztów programów określonych świadczeń emerytalnych przez jednostkę w przypadku wystąpienia zmian w programie tychże świadczeń. MSR 19 „Świadczenia pracownicze” określa w jaki sposób jednostka rozlicza się z programu określonych świadczeń. W przypadku zmiany programu, ograniczenia lub rozliczenia MSR 19 wymaga od jednostki dokonania ponownej wyceny zobowiązania lub składnika aktywów netto z tytułu określonych świadczeń. Zmiany wymagają, aby jednostka wykorzystwała zaktualizowane założenia tej wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego po zmianie programu. Wymagając zastosowania zaktualizowanych założeń oczekuje się, że zmiany dostarczą użytecznych informacji dla użytkowników sprawozdania finansowego.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
<p>Poniżej przedstawiono podsumowanie zmian opublikowanych w ramach corocznego procesu zmian dot. okresu 2015–2017 r.</p>			
Cykl 2015–2017	<p>MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych - Uprzednio posiadane udziały we wspólnym działaniu</p> <ul style="list-style-type: none"> Zmiany doprecyzowują, że w przypadku, gdy jednostka przejmuje kontrolę nad jednostką, która stanowi wspólne działanie, stosuje ona wymogi dotyczące połączenia jednostek realizowanego etapami, w tym ponowną wycenę należących do niej udziałów w aktywach i pasywach wspólnego działania według wartości godziwej. W tym celu jednostka przejmująca dokonuje ponownej wyceny wszystkich posiadanych uprzednio udziałów we wspólnym działaniu. Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do połączeń jednostek gospodarczych, dla których data przejścia przypada w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. 	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Cykl 2015–2017	<p>MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne - Uprzednio posiadane udziały we wspólnym działaniu</p> <ul style="list-style-type: none"> Strona, która posiada udziały, lecz nie sprawuje współkontroli nad wspólnym działaniem, może uzyskać współkontrolę nad wspólnym działaniem w przypadku, gdy działalność wspólnego działania stanowi przedsięwzięcie w rozumieniu MSSF 3. Zmiany doprecyzowują, że posiadane uprzednio udziały w takim wspólnym działaniu nie podlegają ponownej wycenie. Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do transakcji, w wyniku których uzyskuje współkontrolę w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. 	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
<p>Poniżej przedstawiono podsumowanie zmian opublikowanych w ramach corocznego procesu zmian dot. okresu 2015–2017 r.</p>			
Cykl 2015–2017	<p>MSR 12 Podatek dochodowy Skutki podatkowe wypłat dla instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako kapitał własny</p> <ul style="list-style-type: none"> Zmiany doprecyzowują, że skutki podatkowe wypłaty dywidendy są bardziej bezpośrednio związane z transakcjami lub zdarzeniami przeszłymi skutkującymi powstaniem zysków podlegających podziałowi niż z wypłatami na rzecz właścicieli. W związku z powyższym jednostka ujmuje skutki podatkowe wypłaty dywidendy w rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodach lub kapitałach własnych w zależności od pozycji, w jakiej jednostka ujmowała przeszłe transakcje lub zdarzenia. Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. W przypadku zastosowania powyższych zmian po raz pierwszy, jednostka stosuje je do skutków podatkowych wypłaty dywidendy ujętych w dniu rozpoczęcia najwcześniejszego okresu porównawczego lub po tej dacie. 	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Cykl 2015–2017	<p>MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego Koszty finansowania zewnętrznego podlegające kapitalizacji</p> <ul style="list-style-type: none"> Zmiany doprecyzowują, że finansowanie zewnętrzne przeznaczone na wytworzenie dostosowywanego składnika aktywów są wykazywane w ogólnym finansowaniu zewnętrznym, jeśli zasadniczo wszystkie działania niezbędne do przygotowania dostosowywanego składnika aktywów do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży są zakończone. Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do kosztów finansowania zewnętrznego poniesionych w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. 	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

w tys. zł

MSSF 16 Leasing

Opis zmian

Nowy standard przedstawia całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich rozliczenia w sprawozdaniach finansowych leasingodawców i leasingobiorców. Zastępuje on MSR 17 „Leasing” oraz związane z nim interpretacje.

Do identyfikacji umów leasingu MSSF 16 adaptuje model kontroli wprowadzając rozróżnienie na umowy leasingu i umowy o świadczenie usług w zależności od tego, czy występuje składnik aktywów kontrolowany przez leasingobiorcę.

Wprowadzono znaczące zmiany do rozliczeń po stronie leasingobiorcy, w tym zrezygnowano z rozróżniania leasingu operacyjnego o finansowego. W odniesieniu do wszystkich umów leasingu rozpoznaje się aktywa i zobowiązań za wyjątkiem umów krótkoterminowych i leasingu przedmiotów niskowartościowych.

Standard nie wprowadza natomiast znaczących zmian do wymogów dotyczących leasingodawców. Oznacza to, że leasingodawca kontynuuje klasyfikacje leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy oraz ich ujęcie księgowe jako dwa oddzielne typy leasingu.

Stan wdrożenia

Projekt wdrożenia MSSF 16 w Banku Zachodnim WBK S.A. został uruchomiony w drugiej połowie 2017 r. i został podzielony na dwa etapy:

- analiza luki oraz
- wdrożenie operacyjne zidentyfikowanych w ramach pierwszego etapu niezbędnych zmian w dokumentach, politykach, procedurach wewnętrznych, schematach księgowych oraz w systemach informatycznych pozwalających na zaadresowanie w pełni wymogów nowego standardu.

Bank Zachodni WBK S.A. jest obecnie na etapie finalizacji pierwszego etapu wdrożenia MSSF 16 i stopniowo wprowadza zmiany adresujące zidentyfikowane luki.

W realizację projektu zaangażowani są przedstawiciele departamentów odpowiedzialnych za politykę rachunkowości, zarządzanie nieruchomościami, administrowanie umowami z dostawcami, sprawozdawczość, podatki oraz zarządzanie kosztami a nadzór nad terminową realizacją projektu oraz jego wysoką jakością sprawuje członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej.

Poniżej przedstawiono opis stanu zaawansowania wdrożenia MSSF 16 w Banku Zachodnim WBK S.A. w stosunku do końca 2017 r. W okresie styczeń-czerwiec 2018 r. Bank Zachodni WBK S.A. koncentrował się na:

- przeprowadzaniu procedur zapewniających kompletność zidentyfikowanych przedmiotów użytkowanych na podstawie umowy leasingu,
- analizie okresu leasingu, jaki należy przyjąć do wyceny prawa do użytkowania aktywa oraz korespondującego z nim zobowiązania finansowego z uwzględnieniem opcji przedłużenia oraz wypowiedzenia oraz oceny prawdopodobieństwa skorzystania z tych praw przez strony umowy leasingu,
- opracowywaniu podejścia do wyliczenia krańcowej stopy procentowej,
- identyfikacji koniecznych zmian w istniejących procesach, procedurach, planie kont i prowadzonych przez Bank Zachodni WBK S.A. rejestrach umów,
- opracowywaniu i wdrażaniu efektywnego środowiska kontroli wewnętrznej zapewniającego właściwe i w pełni poprawne rozróżnienie umów o usługę od umów leasingu, w tym umów zawierających komponent leasingu,
- analizie wymogów sprawozdawczych oraz przepisów regulujących ocenę adekwatności kapitałowej.

W ramach prowadzonych prac Bank Zachodni WBK S.A. ze szczególną uwagą analizował umowy:

- technologiczne, informatyczne i telekomunikacyjne, na podstawie których kontrahent Banku Zachodniego WBK S.A. świadczy specjalistyczne usługi zewnętrzne i pozostawia, w celu prawidłowego wykonania usługi, Bankowi Zachodniemu WBK S.A. własne rzeczowe aktywa trwałe. Bank Zachodni WBK S.A. jest obecnie w trakcie analizy, czy na podstawie umowy i praktyki rynkowej doszło do przekazania prawa kontroli nad użytkowaniem aktywa, a nade wszystko czy Bank Zachodni WBK S.A. posiada prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania danego aktywa przez cały okres użytkowania (np. poprzez posiadanie wyłącznego prawa do użytkowania aktywa przez cały ten czas) oraz prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego aktywa.
- zawierające element leasingowy oraz elementy nieleasingowe, co dotyczy, w przeważającej mierze, umów najmu nieruchomości, w ramach których czynsz najmu oraz opłaty eksploatacyjne zostały, w niektórych przypadkach, ustalone umownie w sposób ryczałtowy bez wyodrębniania części leasingowej i nieleasingowej.

w tys. zł

Bank Zachodni WBK S.A. w dalszym ciągu przewiduje, iż zastosuje uproszczenia dostępne na moment wdrożenia standardu, które zostały opisane szczegółowo w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2017 r.

Wpływ MSSF 16 na sytuację majątkową i finansową Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. jako leasingobiorcy.

Bank Zachodni WBK S.A. uważa, że zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na ujmowanie dotychczasowego leasingu finansowego w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A.

Z uwagi na trwające analizy, w tym analizy kompletności przedmiotów użytkowanych na podstawie umowy leasingu, Bank Zachodni WBK S.A. nie prezentuje spodziewanego wpływu wdrożenia MSSF 16 na sytuację majątkowo-finansową oraz wynik finansowy Banku Zachodniego WBK S.A. Niemniej jednak Bank Zachodni WBK S.A. uważa, że wartość opłat z tytułu leasingu operacyjnego ujawniona w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2017 r. nie uległa istotnej zmianie w przeciągu pierwszego półrocza 2018 r. i stanowi wiarygodne przybliżenie spodziewanego wpływu wdrożenia standardu.

w tys. zł

2.3. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2018

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Bank Zachodni WBK S.A.
KIMSF 22 Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe *	<p>Interpretacja KIMSF 22 wyjaśnia moment ustalenia daty transakcji dla potrzeb określenia kursu walutowego do przeliczenia na moment początkowego ujęcia składnika aktywów, kosztów lub przychodów, gdy jednostka ujmuje przekazaną przedpłatę lub otrzymaną zaliczkę w walucie obcej. Interpretacja dotyczy sytuacji, gdy transakcja jest wyrażona w walucie obcej i jednostka ujmuje przekazaną przedpłatę lub otrzymaną zaliczkę w walucie obcej wcześniej niż ujęcie składnika aktywów, kosztów lub przychodów związanych z daną transakcją.</p>	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 9 Instrumenty finansowe	<p>Zmiany dotyczą następujących obszarów:</p> <ul style="list-style-type: none"> Klasyfikacja i wycena – wprowadzenie trzech kategorii klasyfikacji instrumentów dłużnych: wg zamortyzowanego kosztu, wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, wartości godziwej przez wynik finansowy. Dokonano zmiany wyceny instrumentów kapitałowych ograniczając możliwości wyceny według kosztu historycznego; Oczekiwane straty kredytowe – wprowadzenie nowego modelu ujmowania utraty wartości (ECL). Odpisy z utraty wartości mają być ujmowane na podstawie oczekiwanych strat kredytowych w całym czasie istnienia instrumentu zamiast okresu kolejnych 12 miesięcy; Testy na efektywność zabezpieczeń i prawo do stosowania rachunkowości zabezpieczeń – MSSF 9 zastępuje precyzyjnie określony przedział efektywności (80-125%) wymogiem występowania ekonomicznej relacji pomiędzy pozycją zabezpieczoną a instrumentem zabezpieczającym oraz wymogiem, by współczynnik zabezpieczenia był taki sam, jaki jednostka faktycznie stosuje dla celów zarządzania ryzykiem. Nieefektywne zabezpieczenia będą nadal wykazywane w wyniku finansowym. Pozycje zabezpieczane – nowe wymogi umożliwiają wyznaczanie pozycji zabezpieczanych w odniesieniu do pewnych ekonomicznie racjonalnych strategii zabezpieczania, których MSR 39 obecnie zabrania. Instrumenty zabezpieczające – złagodzenie niektórych instrumentów zabezpieczających wymienionych w MSR 39. Standard zezwala na ujęcie wartości czasowej zakupionych opcji oraz na zastosowanie niepochodnych instrumentów finansowych jako instrumentów zabezpieczających; Zmiana wartości godziwej zobowiązania finansowego wynikająca ze zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania prezentowana będzie, co do zasady, w pozostałych całkowitych dochodach. 	1 stycznia 2018	Wpływ został opisany w punkcie "Zasady rachunkowości"
MSSF 15 Przychody z umów z klientami	<p>Zmiany dotyczą następujących obszarów:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przeniesienie kontroli – ujmowanie przychodu dopiero, gdy klient uzyska kontrolę nad towarem lub usługą. Zmiana doprecyzowuje definicję przejęcia kontroli. Wprowadzenie wytycznych pozwalających na ustalenie zasadności rozkładania przychodu w czasie lub ujmowania jednorazowo; Zmienne wynagrodzenie – zmiana uwzględnia zmienne wynagrodzenie w cenie towarów lub usług ze względu np. na wystąpienie kary czy premii od wyników; Alokacja ceny transakcyjnej w oparciu o odpowiednią jednostkową cenę sprzedaży – wprowadzenie obowiązku alokacji zapłaty za poszczególne towary lub usługi w przypadku ich sprzedaży w ramach jednej umowy; Licencje – wprowadzenie obowiązku ustalania przez jednostki na jaki okres czasu jest przenoszona licencja oraz doprecyzowanie wyliczenia przychodu w przypadku przeniesienia licencji w przedziale czasowym jak i jednorazowo w określonym momencie; Wartość pieniądza w czasie – korekta ceny transakcyjnej o wartość pieniądza w czasie. Jednostka może nie wyliczać zmiany wartości pieniądza w czasie pod warunkiem, jeśli od otrzymania towaru lub usługi do momentu realizacji płatności nie mija więcej niż rok; Koszty pozyskania kontraktu – wprowadzenie warunków, które określają czy dany koszt pozyskania kontraktu może podlegać kapitalizacji i może być amortyzowany równoległe do ujmowania przychodów; Ujawnienia – wprowadzenie obowiązku ujawnienia informacji ilościowych jak i jakościowych dotyczących subiektywnych osądów i ich zmian dot. ujęcia przychodów. 	1 stycznia 2018	Wpływ został opisany w punkcie "Zasady rachunkowości"

w tys. zł

Objaśnienia do MSSF 15 Przychody z umów z klientami	Objaśnienia dostarczają dodatkowych informacji i wyjaśnień dotyczących głównych założeń przyjętych w MSSF 15, m.in. na temat identyfikacji osobnych obowiązków, ustalenia czy jednostka pełni rolę pośrednika (agenta), czy też jest głównym dostawcą dóbr i usług (principal) oraz sposobu ewidencji przychodów z tytułu licencji. Oprócz dodatkowych objaśnień, wprowadzono także zwolnienia i uproszczenia dla jednostek stosujących nowy standard po raz pierwszy.	1 stycznia 2018	Wpływ został opisany w punkcie "Zasady rachunkowości"
Roczne zmiany do MSSF 2014-2016	Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2016 r. "Roczne zmiany MSSF 2014-2016", które zmieniają 3 standardy: MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach”, MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”. Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz zmiany dotyczące zakresu standardów, ujmowania oraz wyceny, a także zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.	1 stycznia 2018 dla zmian do MSSF 1 oraz MSR 28	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 40 Nieruchomości inwestycyjne *	Zmiany do MSR 40 precyzują wymogi związane z przeklasyfikowaniem do nieruchomości inwestycyjnych oraz z nieruchomości inwestycyjnych. Zmiany doprecyzowują, że sama zmiana zamiarów kierownictwa co do użytkowania nieruchomości nie stanowi dowodu na zmianę sposobu użytkowania. Zmianę standardu należy zastosować do wszystkich zmian w użytkowaniu, które nastąpią po wejściu w życie zmiany do standardu oraz do wszystkich nieruchomości inwestycyjnych posiadanych na dzień wejścia w życie zmiany standardu.	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 2: Klasyfikacja i wycena transakcji opartych na akcjach *	Zmiana wprowadza m.in. • Wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych; • Wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także • Wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach.	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 Instrumenty finansowe wraz z MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe	Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” adresują kwestię zastosowania nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Opublikowane zmiany do MSSF 4 uzupełniają opcje istniejące już w standardach i mają na celu zapobieganie tymczasowym wahaniom wyników jednostek sektora ubezpieczeniowego w związku z wdrożeniem MSSF 9.	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

2.4. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Bank Zachodni WBK S.A. sporządził śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Należności od klientów niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne dochody całkowite (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (do 31.12.2017 r.)	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite
Zobowiązania z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych	Zgodnie z wymogami MSSF 2 "Płatności w formie akcji"
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite - opcja
Składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Bank Zachodni WBK S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2017 r. z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od 1 stycznia 2018 r. MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” opisanych w dalszej części sprawozdania oraz obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30c. Zgodnie z zapisem paragrafu 30c MSR 34 obciążenie wyniku

w tys. zł

podatkiem dochodowym ujmowane jest w każdym okresie śródrocznym na podstawie najlepszego szacunku rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank Zachodni WBK S.A. oczekuje w pełnym roku obrotowym. Jeżeli oszacowana roczna stawka podatku dochodowego ulega zmianie, pojawia się konieczność, aby kwoty zaliczone do obciążeń wyniku z tytułu podatku dochodowego w jednym okresie śródrocznym zostały skorygowane w kolejnym okresie śródrocznym tego samego roku obrotowego.

Standardy zastosowane przy sporządzeniu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne ze standardami zastosowanymi i opisanymi w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BZ WBK za I półrocze 2018 r.

2.5. 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 zobowiązań 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 zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym je dokonano pod warunkiem, że dotyczyły one tylko tego okresu lub w okresie, w którym je dokonano i okresach przyszłych, jeśli wpływają one zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Bank Zachodni WBK S.A.

Odpisy aktualizujące na oczekiwane kredytowe aktywów finansowych

Szacowanie potencjalnej wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych jest zawsze obarczone niepewnością i zależy pod względem ryzyka kredytowego od wielu czynników, w tym historycznych trendów w zakresie odpisów na oczekiwane straty kredytowe, klasyfikacji aktywa, 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 aktywa finansowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości tworzone są odpisy na oczekiwane straty kredytowe, 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 aktywów finansowych Bank Zachodni WBK S.A. wyznacza wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe jako różnicę pomiędzy wartością bilansową aktywów finansowych a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z momentu rozpoznania utraty wartości.

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

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych aktywów finansowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości oraz zaklasyfikowanych do segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, komercyjnych, property i samorządów lokalnych, jak również istotnych ekspozycji detalicznych (analiza indywidualna);
- w odniesieniu do portfela aktywów finansowych, które indywidualnie nie są istotne (analiza portfelowa) lub są indywidualnie istotne, ale bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości.

Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje regularnych przeglądów metodologii i założeń stanowiących podstawę określenia szacunkowych kwot przepływów pieniężnych i okresów, w których one następują, w szczególności porównaniu podlegają oszacowane z zrealizowanymi przepływami pieniężnymi celem dokonania najlepszego możliwego szacunku wartości odzyskiwalnej.

Bank Zachodni WBK S.A. uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Bank Zachodni WBK S.A., w nawiązaniu do wymogów MSSF 9, wprowadził trzy podstawowe etapy/koszki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.

w tys. zł

- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowały się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych jako POCI (ang. purchased or originated credit impaired) oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia.

Wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych zaprezentowano w nocie 11.

Przychody z umów z klientami

MSSF 15 wprowadza 5-stopniowy model rozpoznawania przychodów a jego założenia oraz wpływ na sposób rozpoznawania przychodów zostały opisane w części 2.7. "Zasady rachunkowości". Zastosowanie 5-elementowego modelu rozpoznawania przychodów wymaga dokonania subiektywnych ocen i szacunków w zakresie ustalenia:

- terminu spełnienia zobowiązań do wykonania świadczenia,
- ceny transakcyjnej oraz
- kwoty przypisanej do zobowiązania do wykonania świadczenia.

Zdaniem Banku Zachodniego WBK S.A. dla większości istotnych kategorii przychodów zobowiązanie do wykonania świadczenia spełnione jest w określonym momencie, z uwagi na istnienie okoliczności wskazujących na to, że miało miejsce przeniesienie kontroli takich jak przykładowo bieżące prawo Banku Zachodniego WBK S.A. do otrzymania zapłaty za składnik aktywów (klient jest w danym momencie zobowiązany do zapłaty za składnik aktywów, co oznacza, że klient uzyskał możliwość rozporządzenia składnikiem aktywów oraz uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści). Niemniej jednak rozstrzygnięcie, co do tego, czy Bank Zachodni WBK S.A. spełnia zobowiązania do wykonania świadczeń w miarę upływu czasu czy w określonym momencie nie jest kluczowym szacunkiem z uwagi na stosowane zapisy umowne przewidujące miesięczne okresy rozliczeniowe zapewniające właściwe przypisanie przychodów do właściwych okresów sprawozdawczych.

Cena transakcyjna w zdecydowanej większości przypadków odpowiada wynagrodzeniu należnemu klientowi z uwagi na brak występowania:

- wynagrodzenia zmiennego,
- istotnego elementu finansowania w umowie,
- wynagrodzenia niegotówkowego.

Jednak w odniesieniu do przychodów z umów z klientami opartych na konstrukcji tzw. „success fee” tj. umów, gdzie Bank Zachodni WBK S.A. nie ma zagwarantowanego wynagrodzenia lub gdy jest ono bardzo minimalne w okresie wykonywania umowy do momentu materializacji umownie określonego zdarzenia, kiedy Bank Zachodni WBK S.A. otrzymuje istotne wartościowo wynagrodzenie pokrywające wysiłek wkładany w wykonanie umowy w dłuższym, poprzedzającym czasie, wynagrodzenie zmienne jest przeważającym lub, w niektórych przypadkach, jedynym elementem składającym się na cenę transakcyjną. Zwykle wynagrodzenie zmienne jest jednak ograniczone zwykle wartościami określonym umownie w ujęciu procentowym lub wartościowym.

Zwykle przyręczone aktywa nie są odrębne, dlatego Bank Zachodni WBK S.A. łączy je z innymi przyręczonymi dobrami lub usługami tak długo, aż będzie możliwe uznanie takiego pakietu dóbr lub usług za odrębny. W efekcie Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje wszystkie dobra i usługi przyręczone w umowie jako pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia, stąd kwestia przypisania ceny transakcyjnej, w tym oszacowania indywidualnych cen sprzedaży przyręczonych dóbr lub usług oraz przypisania upustów i wynagrodzenia zmiennego do poszczególnych części umowy nie ma kluczowego znaczenia.

Bank Zachodni WBK S.A. spośród rodzajów przychodów objętych zakresem MSSF 15, jedynie w odniesieniu do przychodu z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, dokonuje szacunku kwoty rezerwy na zwroty wynagrodzenia, co wynika z charakteru tego przychodu, stosownych zapisów umownych, prawnego oraz zwyczajowego obowiązku oraz dostępności historycznych informacji na temat poziomu zwrotów.

Do wyznaczania poziomu zwrotów umów ubezpieczenia stosowana jest metoda vintage. Polega ona na wnioskowaniu o oczekiwany w przyszłości poziom zwrotów umów ubezpieczeń na podstawie średniej skumulowanej wartości zwrotów umów w okresie poprzedzającym.

W okresach miesięcznych (z poziomu uruchomienia umowy ubezpieczeniowej) wyznacza się procentowy poziom zwrotów w stosunku do wynagrodzenia dla Banku Zachodniego WBK S.A., ze wskazaniem miesiąca, w którym dokonano zwrotów. Stopa zwrotów za dany miesiąc jest sumą zwrotów w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia (uwzględniając oczekiwany w przyszłości poziom zwrotów).

w tys. zł

Wartość godziwa instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych

Wartość godziwa jest ceną, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Bank Zachodni WBK S.A. opracował metodologię wyceny do wartości godziwej ekspozycji kredytowych oraz instrumentów dłużnych, które w wyniku braku spełnienia kryteriów testu kontraktowych przepływów pieniężnych zostały 1.01.2018 r. przeklasyfikowane z kategorii wyceny według zamortyzowanego kosztu do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy.

W przypadku instrumentów, w ramach których można wyróżnić część bilansową jak i pozabilansową, zakres wyceny do wartości godziwej zależy od oceny charakteru ekspozycji, przy czym:

- część bilansowa zawsze podlega wycenie do wartości godziwej,
- część pozabilansowa podlega wycenie do wartości godziwej wyłącznie, jeśli spełniony jest co najmniej jeden z warunków:
 - a) warunek 1: ekspozycja została desygnowana, jako wyceniana do wartości godziwej (opcja) lub,
 - b) warunek 2: ekspozycja może być rozliczona netto lub poprzez inny instrument lub,
 - c) warunek 3: Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje odsprzedaży zobowiązania natychmiast po jego udzieleniu lub,
 - d) warunek 4: zobowiązanie zostało udzielone poniżej warunków rynkowych.

W ramach wyceny do wartości godziwej stosowane są techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych. Trzy powszechnie stosowane techniki obejmują:

- *metodę rynkową* - opiera się na wykorzystaniu cen i innych odpowiednich informacji generowanych przez transakcje rynkowe obejmujące identyczne lub porównywalne (tj. podobne) aktywa, zobowiązania bądź grupę aktywów i zobowiązań, taką jak jednostka gospodarcza,
- *metodę opartą na cenie nabycia* - odzwierciedla kwotę wymaganą aktualnie, aby odtworzyć wydajność danego składnika aktywów,
- *metodę dochodowościową* - opiera się na przeliczaniu przyszłych kwot (np. przepływów pieniężnych lub dochodu i wydatków) na jedną bieżącą (tj. zdyskontowanych) datę. Kiedy stosuje się metodę dochodowościową, wycena wartości godziwej odzwierciedla aktualne oczekiwania rynku co do tych przyszłych kwot.

Bank Zachodni WBK S.A. do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych stosuje metodę dochodowościową.

Za zastosowaniem metody dochodowościowej przemawiają następujące argumenty:

- brak aktywnego rynku,
- metoda odtworzeniowa nie jest wykorzystywana w przypadku aktywów finansowych (najczęściej dotyczy rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji w nieruchomości).

W przypadku ekspozycji kredytowej oraz instrumentu dłużnego typowym podejściem w ramach metody dochodowościowej jest zastosowanie do ustalenia wartości godziwej techniki wartości bieżącej. W ramach tej techniki dokonuje się szacunku oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych oraz ich dyskontowania adekwatną stopą procentową. Stosując technikę wartości bieżącej Bank Zachodni WBK S.A. uwzględnia następujące elementy w wycenie:

- oczekiwania co do przyszłych przepływów pieniężnych,
- oczekiwania dotyczące ewentualnych zmian kwot i terminów przepływów pieniężnych (niepewności nieodłącznie związane z szacunkami przepływów pieniężnych),
- wartość pieniądza w czasie, szacowana poprzez zastosowanie stawek rynkowych wolnych od ryzyka,
- cenę za ryzyko niepewności nieodłącznie związane z przepływami pieniężnymi (tzw. premia za ryzyko) oraz
- inne czynniki, które uczestnicy rynku uwzględniliby w danych okolicznościach.

Stosowana przez Bank Zachodni WBK S.A. technika wyceny do wartości bieżącej bazuje na kluczowych założeniach:

- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które uczestnicy rynku przyjęliby, wyceniając składnik aktywów,
- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe uwzględniają tylko czynniki przypisywane składnikowi aktywów, który podlega wycenie,
- stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które są zgodnie z założeniami związanymi z przepływami pieniężnymi,
- stopy dyskontowe są spójne z podstawowymi czynnikami ekonomicznymi waluty, w której przepływy pieniężne są denominowane.

w tys. zł

Wypracowana przez Bank Zachodni WBK S.A. metodologia ustalania wartości godziwej zakłada dostosowanie modelu wyceny do wartości godziwej do charakterystyki wycenianego aktywa finansowego. Dokonując oceny konieczności dopasowania modelu do cech wycenianego aktywa Bank Zachodni WBK S.A. bierze pod uwagę następujące czynniki:

- sposób podejścia do wyceny (indywidualne czy zbiorowe/portfelowe) z uwagi na charakterystykę wycenianego instrumentu,
- czy wyceniane aktywo ma zidentyfikowaną utratę wartości,
- czy dostępny jest harmonogram płatności czy też nie,
- czy wyceniane aktywo znajduje się jeszcze w ofercie Banku Zachodniego WBK S.A. i czy ostatnio udzielone klientom produkty mogą stanowić grupę referencyjną dla wycenianego aktywa.

Modele wyznaczania wartości godziwej są przedmiotem okresowych przeglądów.

Zmiany wartości szacunkowych

W porównaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 r., w 2018 r. zakres danych objęty szacunkami, uległ zmianie w wyniku:

- wprowadzenia przez MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wymogu oceny modelu biznesowego, który nie był wymagany przez MSR 39 „Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena”, zmiany podejścia do szacowania strat z tytułu ekspozycji kredytowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez inne dochody całkowite i wprowadzenia obowiązku wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowych aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych oraz
- wprowadzenia przez MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” ujawnień dotyczących znaczących subiektywnych ocen (i ich zmian) dotyczących stosowania niniejszego standardu, które Bank Zachodni WBK S.A. stosuje do terminu spełnienia zobowiązań do wykonania świadczenia, ceny transakcyjnej oraz kwoty przypisanej do zobowiązań do wykonania świadczenia.

2.6. Oceny mogące istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Banku Zachodniego WBK S.A. oprócz ocen, które wymagają szacunków, dokonuje różnych subiektywnych ocen, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych.

Ocena, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek

Kluczową, z punktu widzenia przedmiotu działalności Banku Zachodniego WBK S.A., jest ocena, czy warunki umowne związane ze składnikiem aktywów finansowych wskazują na istnienie określonych terminów przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą wartości nominalnej i odsetek od wartości nominalnej pozostałej do spłaty.

Na potrzeby powyższej oceny, „kwota główna” oznacza wartość godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia a „odsetki” oznaczają zapłatę za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty w określonym czasie i za inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów (np. ryzyko płynności, koszty administracyjne), a także marżę zysku.

W ramach oceny mającej na celu ustalenie, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek, Bank Zachodni WBK S.A. uwzględnia warunki umowy dotyczącej instrumentu. Obejmuje to ocenę, czy składnik aktywów finansowych zawiera warunek umowy, który mógłby zmienić rozkład w czasie lub kwotę wynikających z umowy przepływów pieniężnych, w wyniku czego powyższy warunek nie zostałby spełniony. Przeprowadzając ocenę, Bank Zachodni WBK S.A. uwzględnia:

- zdarzenia warunkowe, które spowodowałyby zmianę rozkładu w czasie lub kwoty wynikających z umowy przepływów pieniężnych,
- charakterystykę dźwigni finansowej,
- warunki wcześniejszej spłaty oraz prolongaty,
- warunki ograniczające roszczenie Banku Zachodni WBK S.A. do przepływów pieniężnych z tytułu określonych aktywów (na przykład postanowienia dotyczące składnika aktywów finansowych „z niepełną odpowiedzialnością dłużnika”),
- cechy modyfikujące zapłatę za wartość pieniądza w czasie.

Wcześniejsza spłata spełnia kryterium SPPI, jeśli kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada niedokonanym płatnościom kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy.

Ponadto wcześniejsza spłata jest uznawana za spójną z powyższym kryterium, jeśli Bank Zachodni WBK S.A. nabywa lub ustanawia składnik aktywów finansowych z premią lub dyskontem w stosunku do umownej kwoty nominalnej, kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada umownej kwocie nominalnej i naliczonym (lecz niezapłaconym) odsetkom wynikającym z umowy

w tys. zł

(co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy) oraz gdy wartość godziwa wcześniejszej spłaty jest nieznaczna w momencie początkowego ujęcia.

W trakcie stosowania zasad rachunkowości Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. dokonał oceny spełnienia przez aktywa finansowe, w tym umowy kredytowe, których konstrukcja oprocentowania zawiera mnożnik większy od 1, kryteriów klasyfikacyjnych pozwalających na ich wycenę w zamortyzowanym koszcie, to jest:

- modelu biznesowego oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

Portfel aktywów finansowych, których konstrukcja oprocentowania zawierała mnożnik większy od 1, obejmuje:

- karty kredytowe udzielane do 1 sierpnia 2016 r., których formuła oprocentowania bazowała na 4xstopy lombardowej i nie zawierała bezpośredniej referencji do przepisów Kodeksu Cywilnego w zakresie ustawowych odsetek maksymalnych,
- kredyty dotowane z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (dalej: ARMiR) udzielanych na podstawie umowy obowiązującej do końca 2014 r.,
- dotowane kredyty studenckie z Banku Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK)

Wszystkie portfele aktywów finansowych wymienione powyżej są utrzymywane w modelu biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe stanowi dla tych aktywów podstawowe ryzyko zarządzane w ramach portfeli a analizy historyczne częstotliwości i skali sprzedaży nie wskazują na istotne sprzedaże portfeli aktywów następujące z innych przyczyn niż ryzyka kredytowego.

Dodatkowo nie stwierdzono, aby:

- wartość godziwa stanowiła kluczowy wskaźnik (KPI) oceny wyników portfela na potrzeby raportowania wewnętrznego,
- ocena wyników portfela była oparta wyłącznie o wartość godziwą aktywów w analizowanym portfelu,
- wynagrodzenie zarządzających portfelem było powiązane z wartością godziwą aktywów w analizowanym portfelu.

Natomiast warunki umowne związane ze składnikiem aktywów finansowych nie wskazują na istnienie określonych terminów przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą wartości nominalnej i odsetek od wartości nominalnej pozostającej do spłaty z uwagi na istnienie w konstrukcji oprocentowania dźwigni finansowej zwiększającej zmienność wynikających z umowy przepływów pieniężnych, w wyniku czego nie mają one ekonomicznych cech właściwych odsetkom. Dlatego też portfele aktywów finansowych zawierające konstrukcję dźwigni finansowej w oprocentowaniu zostały zreklasyfikowane z portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu do portfela wycenianego w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ocena modelu biznesowego

Modele biznesowe Banku Zachodniego WBK S.A. ustalone są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kierownictwa Banku Zachodniego WBK S.A. co do pojedynczego instrumentu, dlatego też ocena modelu biznesowego dokonywana na wyższym poziomie agregacji.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Bank Zachodni WBK S.A. zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających:

- z umowy (model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy),
- ze sprzedaży aktywów finansowych (inny/rezydualny model biznesowy) czy
- z obu tych źródeł (model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych).

Przy ocenie modelu biznesowego Bank Zachodni WBK S.A. bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe, które zostały opisane w części dotyczącej klasyfikacji aktywów finansowych.

W sytuacji, gdy Bank Zachodni WBK S.A. zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje on przeklasyfikowania całego portfela aktywów finansowych przypisanych do danego modelu biznesowego na poziomie określonego segmentu sprawozdawczego a skutki związane ze zmianą kategorii wyceny ujmowane są jednorazowo w wyniku finansowym lub w innych całkowitych dochodach.

Bank Zachodni WBK S.A. oczekuje, że tego typu zmiany będą występować rzadko. Zmiany te są ustalone przez kierownictwo wyższego szczebla Banku Zachodniego WBK S.A. i wynikają ze zmian zachodzących na zewnątrz lub wewnątrz Banku Zachodniego WBK S.A. oraz muszą być istotne dla działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i możliwe do przedstawienia stronom zewnętrznym.

w tys. zł

2.7. Zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości stosowane przez Bank Zachodni WBK S.A. do końca 2017 r. stanowią część raportu rocznego za 2017 r.

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej, Bank Zachodni WBK S.A. spójnie stosował przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia oraz zmiany zasad rachunkowości wprowadzone z dniem 1.01.2018 r. wynikające z wejścia w życie MSSF 9 Instrumenty finansowe oraz MSSF 15 Przychody z umów z klientami.

Wpływ wdrożenia nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

MSSF 9 Instrumenty finansowe

Bank Zachodni WBK S.A. zastosował nowe zasady rachunkowości w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego za okres zakończony 30.06.2018 r.

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 24.07.2014 r. i zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22.11.2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1.01.2018 r. za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1.01.2021 r. MSSF 9 zastąpił MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

MSSF 9 wprowadził zmiany wpływające na następujące obszary rachunkowości instrumentów finansowych:

- klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych,
- rozpoznawanie i kalkulacja utraty ich wartości oraz
- rachunkowość zabezpieczeń.

Poniżej opisano wpływ zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynikające z wdrożenia MSSF 9.

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

Bank Zachodni WBK S.A. przeprowadził szczegółową analizę swoich modeli biznesowych w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, jak również analizę charakterystyk przepływów pieniężnych wynikających z obowiązujących umów. W wyniku przeprowadzonych analiz dokonano zmian w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych a porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych aktywów finansowych na dzień 1.01.2018 r. w wynikających z MSR 39 i MSSF 9 przedstawia się następująco:

Pozycja jednostkowego sprawozdania finansowego za 2017 r.	Kategoria wyceny wg MSR 39	Wartość bilansowa	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość bilansowa
Aktywa finansowe				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	4 114 801	Zamortyzowany koszt	4 114 801
Należności od banków	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	2 012 118	Zamortyzowany koszt	2 012 118
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy	3 421 547	Wartość godziwa przez wynik finansowy	3 421 547
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Rachunkowość zabezpieczeń	146 724	Rachunkowość zabezpieczeń	146 724
Należności od klientów	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	90 412 680	Zamortyzowany koszt	90 184 397
Należności od klientów	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	124 323	Wartość godziwa przez wynik finansowy	105 401
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Instrumenty dłużne	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	24 889 479	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	24 889 479
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Instrumenty kapitałowe	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	846 404	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja	846 404
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Instrumenty kapitałowe	Koszt historyczny	48 146	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja	32 428
Pozostałe aktywa	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	790 110	Zamortyzowany koszt	790 110
RAZEM		126 806 332		126 543 409

Powyższa tabela przedstawia zmiany w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych na dzień wejścia w życie MSSF 9 bez uwzględnienia dokonanej w drugim kwartale 2018 r. reklasyfikacji portfela kart kredytowych opisanej w części „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”.

w tys. zł

Porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych zobowiązań na dzień 01.01.2018 r. przedstawia się następująco:

Pozycja jednostkowego sprawozdania finansowego za 2017 r. Zobowiązania	Kategoria wyceny	Wartość bilansowa	Kategoria wyceny	Wartość bilansowa
Zobowiązania wobec banków	Zamortyzowany koszt	1 414 448	Zamortyzowany koszt	1 414 448
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Rachunkowość zabezpieczeń	578 798	Rachunkowość zabezpieczeń	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy	1 263 859	Wartość godziwa przez wynik finansowy	1 263 859
Zobowiązania wobec klientów	Zamortyzowany koszt	102 155 522	Zamortyzowany koszt	102 155 522
Zobowiązania z tytułu i transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Zamortyzowany koszt	1 479 667	Zamortyzowany koszt	1 479 667
Zobowiązania podporządkowane	Zamortyzowany koszt	1 488 602	Zamortyzowany koszt	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zamortyzowany koszt	1 240 244	Zamortyzowany koszt	1 240 244
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	MSR 37	25 384	MSSF 9	49 873
Pozostałe zobowiązania	Zamortyzowany koszt	2 259 548	Zamortyzowany koszt	2 259 548
RAZEM		111 906 072		111 930 561

Tabele poniżej przedstawiają uzgodnienie pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, których wartość uległa zmianie w związku ze zmianą kategorii wyceny po przejściu z MSR 39 na MSSF 9, które nastąpiło w dniu 1.01.2018 r.

w tys. zł

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na wartość aktywów wg stanu na 1.01.2018 r.:

l.p.	Referencja do opisu zmiany	Nazwa pozycji	Wartość bilansowa 01.01.2018 r. przed korektami	Zmiana sposobu prezentacji	Aktualizacja wyceny		Wartość bilansowa 01.01.2018 r. po korektach
					Klasyfikacja i wycena	Utrata wartości	
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu							
1	Należności od Klientów						
		Bilans zamknięcia	90 537 003	-	-	-	-
	Korekta nr 1	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-	(199 978)	-
	Korekta nr 2	Zmiana sposobu ujęcia przychodu odsetkowego	-	-	-	(28 306)	-
	Korekta nr 3	Korekta prezentacyjna - korekta odsetek impairmentowych	-	-	26 565	(26 565)	-
	Korekta nr 4	Reklasyfikacja do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(124 323)	-	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	90 184 396
		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - RAZEM					90 184 396
Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite							
2	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży						
		Bilans zamknięcia	25 784 029	-	-	-	-
	Korekta nr 6	Reklasyfikacja do kategorii dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	(24 889 479)	-	-	-
	Korekta nr 6	Reklasyfikacja do kategorii kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	(894 550)	-	-	-
		Reklasyfikacja do kategorii kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	-
3	Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:						
		Bilans zamknięcia	-	24 889 479	-	-	-
		- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	846 404	-	-	-
		- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody - opcja	-	48 146	(17 702)	1 984	-
	Korekta nr 5	- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody - opcja	-	-	-	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	25 768 311
		Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite - RAZEM					25 768 311
Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy							
4	Należności od Klientów						
		Bilans zamknięcia	-	-	-	-	-
	Korekta nr 1 i 4	Reklasyfikacja z kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	124 323	(80 729)	61 807	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	105 401
		Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy - RAZEM					105 401
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto							
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto						
		Bilans zamknięcia	709 867	-	-	-	-
		Aktualizacja wyceny	-	-	18 702	35 906	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	-
		Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto - RAZEM					764 475
		AKTYWA RAZEM	117 030 899	-	(53 164)	(155 152)	116 822 583

Wartość pozostałych pozycji aktywów zaprezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie uległa istotnej zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 9.

w tys. zł

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na wartość zobowiązań i kapitałów wg stanu na 1.01.2018 r.:

l.p.	Referencja do opisu zmiany	Nazwa pozycji	Wartość bilansowa 01.01.2018 r. przed korektami	Zmiana sposobu prezentacji	Aktualizacja wyceny		Wartość bilansowa 01.01.2018 r. po korektach
					Klasyfikacja i wycena	Utrata wartości	
Kapitały							
1		Kapitał z aktualizacji wyceny					
		Bilans zamknięcia	712 303	-	-	-	-
	Korekta nr 7	Wpływ wdrożenia MSSF 9 - brutto	-	-	(17 702)	-	-
		Wpływ wdrożenia MSSF 9 - podatek odroczony	-	-	3 363	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	697 964
2		Zyski zatrzymane					
		Bilans zamknięcia	1 040 860	-	-	-	-
	Korekta nr 7	Wpływ wdrożenia MSSF 9 - brutto	-	-	(80 729)	(188 982)	-
		Wpływ wdrożenia MSSF 9 - podatek odroczony	-	-	15 339	35 906	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	822 394
		Kapitały - RAZEM					1 520 358
Rezerwy							
3		Rezerwy					
		Bilans zamknięcia	25 384	-	-	-	-
	Korekta nr 1	Reklasyfikacja do pozycji "Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym"	-	(25 384)	-	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	-
		Rezerwy - RAZEM					
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym							
4		Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym					
		Bilans zamknięcia	-	-	-	-	-
	Korekta nr 1	Reklasyfikacja z pozycji "Rezerwy"		25 384	-	-	-
		Aktualizacja wyceny				24 489	49 873
		Bilans zamknięcia po korektach					
		Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym - RAZEM					49 873
		ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	1 778 547	-	(79 729)	(128 587)	1 570 231

Wartość pozostałych pozycji zobowiązań i kapitałów zaprezentowanych w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie uległa zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 9.

w tys. zł

W porównaniu do ujawnienia wpływu wdrożenia MSSF 9 w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 2017 r., Bank Zachodni WBK dokonał następujących zmian:

- wpływ zmiany sposobu rozpoznawania przychodu odsetkowego dla aktywów finansowych zaklasyfikowanych do koszyka 1 i 2 w kwocie (28 306) tys. zł zaprezentowano w ramach zmian wynikających z implementacji przepisów z zakresu utraty wartości zamiast klasyfikacji i wyceny,
- sposobu prezentacji korekty odsetek impairmentowych dla koszyka 3: Bank Zachodni WBK S.A. kierując się wytycznymi zawartymi w dokumencie ITG z 11 grudnia 2015 roku (IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments: "Measurement of the loss allowance for credit-impaired financial assets") prezentuje korektę przychodu odsetkowego sprowadzającą przychód odsetkowy dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 do poziomu odsetek odzyskiwalnych w kwocie 26 565 tys. zł jako element odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

Wskazane zmiany nie wpłynęły, w porównaniu z ujawnieniem za 2017 r., na wartość netto pozycji „Należności od klientów”.

Zmiany w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych przedstawione w tabelach powyżej wynikają ze wskazanych poniżej przyczyn.

- Korekta nr 1: Odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Łączna wartość dodatkowych odpisów aktualizujących ujętych w zyskach zatrzymanych wynosi 162 660 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego, z czego kwota 199 978 tys. zł dotyczy pozycji bilansowych, kwota 24 489 tys. zł wzrostu rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych, od 1 stycznia 2018 r., w pozycji „Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym” a reklasyfikację instrumentów finansowych z kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wiązały się z koniecznością rozwiązania odpisów aktualizujących w kwocie 61 807 tys. zł.
- Korekta nr 2: zmiana ujęcia przychodu odsetkowego z tytułu posiadanych aktywów w zależności od poziomu ryzyka kredytowego. Do końca 2017 r. przychód odsetkowy od ekspozycji wycenianych w zamortyzowanym koszcie, dla których kalkulowany był odpis aktualizujący IBNR, był rozpoznawany w oparciu o wartość bilansową netto, natomiast począwszy od 1.01.2018 r. naliczany jest on w oparciu o wartość bilansową brutto ekspozycji. Od tej zasady generalnej standard przewidział dwa wyjątki:
 - a) ekspozycje w koszyku tzw. POCI (ang. Purchased or Originated Credit Impaired). Dla tych ekspozycji przychód odsetkowy naliczany jest od wartości bilansowej netto w oparciu o efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe,
 - b) ekspozycje, dla których nastąpiła utrata wartości po początkowej dacie ujęcia w księgach (tzw. koszyk 3). Dla tych ekspozycji przychód odsetkowy jest określany w oparciu o efektywną stopę procentową oraz wartość bilansową netto ekspozycji.

Z uwagi na różnice w sposobie rozpoznawania przychodu odsetkowego dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1 i 2, dla których do końca 2017 r. kalkulowany był odpis aktualizujący IBNR, Bank Zachodni WBK S.A. rozpoznał na moment daty wejścia w życie MSSF 9 wartość korekty przychodu odsetkowego w wysokości (28 306) tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

- Korekta nr 3: zmiana sposobu prezentacji korekty odsetek impairmentowych dla koszyka 3. Bank Zachodni WBK S.A. traktował do końca 2017 r. korektę odsetek impairmentowych jako element ekspozycji brutto. Bank Zachodni WBK S.A. kierując się wytycznymi zawartymi w dokumencie ITG z 11 grudnia 2015 roku (IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments: "Measurement of the loss allowance for credit-impaired financial assets") zdecydował się na zmianę sposobu prezentacji korekty przychodu odsetkowego sprowadzającą przychód odsetkowy dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 do poziomu odsetek odzyskiwalnych w kwocie 26 565 tys. zł jako elementu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.
- Korekta nr 4: reklasyfikacja instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W portfelu Banku Zachodniego WBK S.A. zidentyfikowano instrumenty finansowe:

- a) zawierające niezgodne z kryteriami testu kontraktowych przepływów pieniężnych klauzule partycypacyjne w wyniku finansowym klienta (ang. profit sharing agreements). Wskazane klauzule zidentyfikowano w niektórych transzach dłużnych instrumentów finansowych uprawniających Bank Zachodni WBK S.A. do uzyskiwania dodatkowych przepływów pieniężnych, niestanowiących spłaty wyłącznie kapitału i odsetek, w postaci umownie ustalonego udziału w wynik finansowym klienta. Istnienie takich zapisów umownych implikowało obligatoryjną wycenę transz w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wartość korekty z tytułu wyceny instrumentu do wartości godziwej został ustalony na poziomie (64 726) tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.
- b) których kontraktowe przepływy nie stanowią spłaty kwoty głównej oraz odsetek z uwagi na konstrukcję stopy procentowej. Dotyczy to instrumentu dłużnego klasyfikowanego do kategorii „Kredyty i pożyczki”, których odsetki naliczane od ceny subskrypcyjnej i kapitalizowane do końca życia produktu (ostatecznej spłaty), przy czym płatności odsetkowe wypłacone zostaną Bankowi Zachodniemu WBK S.A. od ceny nominalnej, przez co przepływy pieniężne nie mają cech właściwym odsetkom w rozumieniu MSSF 9. Z uwagi na niespełnienie kryteriów testu kontraktowych

w tys. zł

przepływów pieniężnych opisane instrumenty zostały obligatoryjnie wycenione w wartości godziwej. Wartość korekty z tytułu wyceny instrumentu do wartości godziwej został ustalony na poziomie (15 897) tys. zł a wartość nierozliczonej prowizji stanowiącej część efektywnej stopy procentowej wyniosła (106) tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

- Korekta nr 5: wycena instrumentów kapitałowych do wartości godziwej. MSSF 9 dokonał znacznego ograniczenia możliwości wyboru opcji wyceny nienotowanych w publicznym obrocie inwestycji kapitałowych, zaklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży, w koszcie historycznym (cenie nabycia) pomniejszonym o ewentualne odpisy aktualizujące. Dla inwestycji kapitałowych domyślną metodą wyceny staje się wartość godziwa przez wynik finansowy, chyba, że na moment początkowego ujęcia dokonany zostanie nieodwołalny wybór ujmowania późniejszych zmian wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Korzystając z możliwości dopuszczanej przez MSSF 9, Bank Zachodni WBK S.A. podjął nieodwołalną decyzję o wyznaczeniu inwestycji strategicznych z portfela inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży, jako wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Inwestycje kapitałowe, w stosunku, do których Bank Zachodni WBK S.A. wybrał opcję wyceny w wartości godziwej przez inne dochody całkowite zostały nabyte z celem długoterminowego i strategicznego utrzymywania ich w portfelu inwestycyjnym bez intencji realizacji zysku na sprzedaży w krótkim lub średnim horyzoncie czasowym. W przypadku zbycia instrumentu kapitałowego, w odniesieniu, do którego wybrano opcję wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wynik na sprzedaży nie będzie już przenoszony do rachunku zysków i strat na moment sprzedaży.

Wartość korekty z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej została ustalona na poziomie (17 702) tys. zł a wartość rozwiązanych odpisów aktualizujących 1 984 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

- Korekta nr 6: w związku z usunięciem kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i zastąpieniem ich kategorią inwestycyjnych aktywów finansowych, Bank Zachodni WBK S.A. dokonał reklasyfikacji instrumentów dłużnych oraz kapitałowych dostępnych do sprzedaży do kategorii inwestycyjne aktywa finansowe. Zmiana ta miała wyłącznie charakter prezentacyjny i nie wpłynęła na wartość sumy bilansowej.
- Korekta nr 7: wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały Banku Zachodniego WBK S.A. Łączna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie (287 413) tys. zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatku odroczonego w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 54 608 tys. zł pomniejszyły z dniem 1.01.2018 r. saldo zysków zatrzymanych oraz kapitału z aktualizacji wyceny w kwocie (232 805) tys. zł.

Dodatkowo przedstawiono poniżej specyfikację wpływu poszczególnych tytułów na elementy kapitału własnego:

I.p.	pozycja kapitału	Wartość na 01.01.2018 przed wdrożeniem MSSF 9	Wpływ brutto	Wpływ podatku odroczonego	Wartość na 01.01.2018 r. po uwzględnieniu wpływu wdrożenia MSSF 9
Kapitał z aktualizacji wyceny					
Wartość kapitału z aktualizacji wyceny na 01.01.2018 r. przed wdrożeniem MSSF 9		712 303			
1	Reklasyfikacja kapitałowych instrumentów dostępnych do sprzedaży do kategorii wyceny instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - efekt przeszacowania do wartości godziwej	-	(17 702)	3 363	697 964
Kapitał z aktualizacji wyceny po uwzględnieniu wpływu wdrożenia MSSF 9 - RAZEM		-	-	-	697 964
Zyski zatrzymane					
Wartość zysków zatrzymanych na 01.01.2018 r. przed wdrożeniem MSSF 9		1 040 860			
1	Ujęcie odpisów na oczekiwane straty kredytowe (ECL) dla aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem kredytowym	-	(199 978)	37 996	-
2	Zawiązanie korekty do wartości godziwej dla aktywów finansowych zreklasyfikowanych z kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(80 729)	15 339	-
3	Rozwiązanie odpisów aktualizujących dla aktywów finansowych zreklasyfikowanych z kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	61 807	(11 743)	-
4	Reklasyfikacja kapitałowych instrumentów dostępnych do sprzedaży do kategorii wyceny instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - rozwiązanie odpisów aktualizujących na udziały i akcje w innych jednostkach	-	1 984	(377)	-
5	Zmiana sposobu rozpoznawania przychodu odsetkowego dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1 i 2, dla których do końca 2017 r. kalkulowany był odpis aktualizujący IBNR	-	(28 306)	5 378	-
6	Ujęcie odpisów na oczekiwane straty kredytowe (ECL) dla zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem kredytowym	-	(24 489)	4 653	-
Zyski zatrzymane na 01.01.2018r. po uwzględnieniu wpływu wdrożenia MSSF 9 - RAZEM					822 394
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Banku Zachodniego WBK S.A. - RAZEM			(287 413)	54 608	(232 805)

W drugim kwartale 2018 r. Bank Zachodni WBK S.A. dokonał reklasyfikacji portfela umów kart kredytowych, które były podpisywane z klientami przed 1 sierpnia 2016 r. i których umowna konstrukcja oprocentowania opierała się na czterokrotności stopy lombardowej NBP a zapisy umowne z klientem nie zawierały bezpośredniego odniesienia do przepisów Kodeksu Cywilnego w zakresie maksymalnych odsetek ustawowych, według których przychód odsetkowy był rozpoznawany. Opis dokonanej reklasyfikacji zawarto w części „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”.

w tys. zł

Bank Zachodni WBK S.A. na dzień 1.01.2018 r. nie zidentyfikował składników aktywów finansowych, w odniesieniu, do których wybrała opcję wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy celem zmniejszenia niedopasowania księgowego, które w przeciwnym razie powstałoby w wyniku wyceny aktywów finansowych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite.

Zobowiązania finansowe są w dalszym ciągu wyceniane według dotychczasowych zasad określonych w MSR 39 – według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez wynik finansowy. Bank Zachodni WBK S.A. nie dokonał wyboru opcji wyceny zobowiązań finansowych do wartości godziwej. W przypadku wyboru tej opcji, zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmian w poziomie własnego ryzyka kredytowego byłaby odnoszona do innych dochodów całkowitych a w momencie usunięcia składnika zobowiązania finansowego z ksiąg rachunkowych wartość poprzednio ujęta w innych dochodach całkowitych nie podlegałaby odniesieniu do wyniku finansowego.

Uzgodnienie sald odpisów z tytułu utraty wartości między MSR 39 a MSSF 9

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie salda zamknięcia odpisów z tytułu utraty wartości, zarówno dla ekspozycji zaklasyfikowanych, jako performing, jak i non-performing, wycenianych zgodnie z modelem ponoszonych strat z MSR 39 za poprzedni okres z nowymi odpisami na oczekiwane straty kredytowe na 1 stycznia 2018 r., wycenianymi zgodnie z modelem oczekiwanych strat z MSSF 9:

Kategoria wyceny	Odpis aktualizujący obliczony zgodnie z MSR 39/ Rezerwa MSR 37	Reklasyfikacja	Korekta wyceny	Zmiana prezentacji korekty odsetek impairmentowych	Wartość rozwiązanych odpisów ECL w związku z reklasyfikacją kart kredytowych	Odpis na oczekiwane straty kredytowe obliczony zgodnie z MSSF 9
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9)						
Należności od klientów	3 032 126	(61 807)	199 978	26 565	(36 291)	3 160 571
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9) - RAZEM	3 032 126	(61 807)	199 978	26 565	(36 291)	3 160 571
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)						
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)	25 384	-	24 489	-	-	49 873
Rezerwy (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9) - RAZEM	25 384	-	24 489	-	-	49 873
RAZEM	3 057 510	(61 807)	224 467	26 565	(36 291)	3 210 444

Zastosowanie nowych wytycznych zgodnych z MSSF 9 wpłynęło na wzrost odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w Banku Zachodnim WBK S.A. Łączna wartość dodatkowych odpisów aktualizujących ujętych w zyskach zatrzymanych wynosi 162 660 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego, z czego kwota 199 978 tys. zł dotyczy pozycji bilansowych, kwota 24 489 tys. zł wzrostu rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych w pozycji „Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym” a reklasyfikacje instrumentów finansowych z kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wiązały się z koniecznością rozwiązania odpisów aktualizujących w kwocie 61 807 tys. zł.

Wartość salda końcowego odpisów na oczekiwane straty kredytowe uległa, w porównaniu do poprzednich okresów, zmianie z uwagi na dokonaną reklasyfikację kart kredytowych i konieczność rozwiązania odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Dnia 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania, jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Rozporządzenie w sprawie amortyzacji wpływu MSSF 9 na Tier I przewiduje następujące zapisy:

- Jeżeli bilans otwarcia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym podmiot sprawozdawczy ma możliwość uwzględnienia w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty

w tys. zł

kredytowe. Ten okres przejściowy powinien trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 r. Część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne wdrożenie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.

- Możliwe do zastosowania mnożniki w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2018 r., odpowiednio: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%.
- W przypadku zastosowania rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9, podmiot sprawozdawczy, powinien podawać do wiadomości publicznej swoje fundusze własne, współczynniki kapitałowe, jak również wskaźnik dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania tych rozwiązań, aby umożliwić czytelnikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu tych rozwiązań.
- Podmiot sprawozdawczy powinien podjąć decyzję, co do stosowania tych rozwiązań przejściowych i odpowiednio poinformować o tym Komisję Nadzoru Finansowego.
- W okresie przejściowym podmiot sprawozdawczy ma możliwość jednorazowego cofnięcia swojej pierwotnej decyzji, pod warunkiem uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która powinna zapewnić, by decyzja taka nie była motywowana względami arbitrażu regulacyjnego.
- Podmioty sprawozdawcze, które zdecydują się na stosowanie rozwiązań przejściowych, powinny być zobowiązane do dostosowania obliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych, na które rezerwy na oczekiwane straty kredytowe mają bezpośredni wpływ, aby zapewnić, by nie uzyskiwały one nienależnych ulg w kapitale. Na przykład korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, za pomocą, których obniżana jest wartość ekspozycji według metody standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego, powinny być zmniejszane o współczynnik, który skutkuje zwiększeniem wartości ekspozycji. Pozwoliłoby to zapewnić, by instytucja nie korzystała zarówno ze wzrostu swojego kapitału podstawowego Tier I wynikającego z rozwiązań przejściowych, jak i z obniżonej wartości ekspozycji.

Bank Zachodni WBK S.A., po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Poniżej Bank Zachodni WBK S.A. dokonał ujawnienia funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013:

w tys. zł

Dostępny kapitał (kwoty)		T
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	17 805 665
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17 667 980
3	Kapitał Tier 1	17 805 665
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17 667 980
5	Łączny kapitał	20 363 193
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20 225 507
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)		
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	99 453 358
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	99 343 381
Współczynniki kapitałowe		
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,90%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,78%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,90%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,78%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,48%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,36%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	157 162 318
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	11,33%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,25%

MSSF 15 Przychody umów z klientami

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 28.05.2014 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2018 r. lub po tej dacie.

MSSF 15 wprowadził nowy, 5-etapowy model, który powinien być wykorzystywany do rozpoznawania umów skutkujących przychodami z wyłączeniem umów objętych zakresem odrębnego standardu. Celem jego wprowadzenia było ujednoczenie zasad, które w tym obszarze stosują przedsiębiorstwa oraz eliminacja niespójności pomiędzy wcześniejszymi standardami.

Nowy MSSF 15 zastąpił, z dniem 1.01.2018 r., dotychczasowe standardy i interpretacje:

- MSR 18 „Przychody”,
- MSR 11 „Umowy o usługę budowlaną”,
- SKI 31 „Przychody z transakcji barterowych”,
- KIMSF 13 „Programy lojalnościowe”,
- KIMSF 15 „Umowy dotyczące budowy nieruchomości”,
- KIMSF 18 „Przekazanie aktywów przez klientów”.

Nowy standard ma zastosowanie do prawie wszystkich umów z klientami. Główne wyjątki dotyczą umów leasingowych (MSR 17), instrumentów finansowych, innych praw lub zobowiązań umownych (MSSF 9, MSSF 10, MSSF 11, MSR 27 i MSR 28), umów ubezpieczeniowych (MSSF 4) oraz gwarancji będących w zakresie innych standardów.

W dotychczasowych standardach (MSR 11/MSR 18) można było rozróżnić trzy oddzielne modele rozpoznawania przychodów, zależne od rodzaju transakcji sprzedaży:

- umowy o usługę budowlaną,
- sprzedaż towarów,
- sprzedaż usług.

MSSF 15 zastąpił trzy oddzielne modele rozpoznawania przychodów wskazane powyżej jednym 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów, wspólnym dla wszystkich rodzajów transakcji, dla wszystkich przedsiębiorstw i branż. Model ten, jest stosowany w dwóch odmianach, w zależności od tego, jak wypełniany jest obowiązek świadczenia:

- wypełniany w czasie,

w tys. zł

- wypełniany jednorazowo (w danym momencie).

Podstawowa zasada MSSF 15 to rozpoznawanie przychodów, przedstawiających transfer aktywów do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę, oczekiwaną przez Bank Zachodni WBK S.A., w zamian za przekazanie tych aktywów.

Podstawowym kryterium ujęcia przychodów nie jest już moment przeniesienia „ryzyka i korzyści”, uznawany zgodnie z MSR 18 za kluczowy, lecz moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia, co następuje z chwilą przeniesienia kontroli. Decyduje on o ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15. Oczekuje się jednak, że moment ten, w większości przypadków, pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

W ramach przeprowadzonej analizy wpływu wejścia MSSF 15 na Bank Zachodni WBK S.A. zidentyfikowano następujące rodzaje przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- przychody prowizyjne z wyłączeniem przychodów za wystawienie gwarancji i poręczeń,
- przychody z tytułu usług doradczych,
- przychody ze sprzedaży aktywów trwałych wykorzystywanych w działalności operacyjnej oraz przejętych za długi, które są prezentowane łącznie z kosztem sprzedanych aktywów trwałych jako wynik na sprzedaży w linii „Pozostałe przychody operacyjne”,
- programy lojalnościowe,
- tzw. „success fee” – gdzie przez umowy z success fee Bank Zachodni WBK S.A. rozumie takie umowy, gdzie Bank Zachodni WBK S.A. nie ma zagwarantowanego wynagrodzenia lub gdy jest ono bardzo minimalne w okresie wykonywania umowy do momentu ziszczenia się jakiegoś warunku (przykładowo w postaci finalizacji zawarcia umownie określonej transakcji), kiedy Bank Zachodni WBK S.A. otrzymuje istotne wartościowo wynagrodzenie pokrywające wysiłek wkładany w wykonanie umowy w dłuższym, poprzedzającym czasie,
- przychody za zarządzanie aktywami,
- przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych wykazujących powiązanie z instrumentami finansowymi w zakresie nieobjętym odrębnymi standardami oraz
- koszty umów z klientami.

Bank Zachodni WBK S.A. na potrzeby przeprowadzenia analizy wpływu wdrożenia MSSF 15 skorzystał z praktycznej możliwości zastosowania podejścia portfelowego do analizy umów z klientami wynikającej z paragrafu 4 MSSF 15. Wynikało to z racjonalnego oczekiwania Banku Zachodniego WBK S.A., iż wpływ na sprawozdanie finansowe w związku z zastosowaniem niniejszego standardu w stosunku do portfela nie będzie istotnie różnił się od zastosowania niniejszego standardu w stosunku do pojedynczych umów (lub zobowiązań do wykonania świadczenia) w ramach tego portfela. Bank Zachodni WBK S.A. zastosował podejście portfelowe dla większości zidentyfikowanych kategorii przychodów wskazanych powyżej.

Bank Zachodni WBK S.A. zastosował metodę retrospektywną zmodyfikowaną, o której mowa w paragrafie C3 pkt. b) MSSF 15, skutkującą ujęciem ewentualnego efektu pierwszego zastosowania MSSF 15 jako korektę zysków zatrzymanych w rocznym okresie sprawozdawczym zaczynającym się z dniem 1 stycznia 2018 r. W ramach tej przejściowej metody Bank Zachodni WBK S.A. zastosował MSSF 15 retrospektywnie jedynie do umów które nie są zakończone na dzień pierwszego zastosowania.

Wpływ wdrożenia MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne Banku Zachodniego WBK S.A. nie jest istotny z uwagi na fakt, iż Bank Zachodni WBK S.A. oferuje instrumenty finansowe w postaci kredytów, od których przychód jest rozpoznawany na podstawie efektywnej stopy procentowej a sposób ujęcia i rozpoznania rodzajów przychodów objętych zakresem MSSF 15 i korespondujących z nimi kosztów, z uwagi na stosowane zapisy umowne z klientami, nie ulegną zmianie.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Zastosowanie MSSF 9 wymagało zmiany sposobu prezentacji oraz zakresu ujawnień, w tym w pierwszym roku jego zastosowania, kiedy wymagany jest szeroki zakres informacji pozwalających użytkownikowi sprawozdania finansowego zrozumieć wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę oraz utratę wartości na sytuację majątkowo-finansową oraz wynik finansowy Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. podjął decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości. Różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte, jako element wyniku z lat ubiegłych oraz kapitału z aktualizacji wyceny w kapitałach własnych na dzień 1.01.2018 r.

Na dzień 30.06.2018 r. Bank Zachodni WBK S.A. zakończył analizę portfela kart kredytowych pod kątem spełnienia przez niego testu kontraktowych przepływów pieniężnych a w wyniku przeprowadzonej analizy dokonała zmiany klasyfikacji i wyceny wybranych portfeli kart kredytowych na skutek zastosowania MSSF 9. Wprowadzona zmiana dotyczyła kart kredytowych, które udzielane były do 1 sierpnia 2016 r. i których umowna konstrukcja oprocentowania opierała się na czterokrotności stopy lombardowej NBP a zapisy umowne z klientem nie zawierały bezpośredniego odniesienia do przepisów Kodeksu Cywilnego w zakresie maksymalnych odsetek ustawowych, według których przychód odsetkowy był rozpoznawany. Opisany powyżej portfel kart kredytowych został wyceniony do wartości godziwej i sklasyfikowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako „należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy”. Przychody odsetkowe uzyskiwane od tych instrumentów zostały wykazane w linii

w tys. zł

„Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”. Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestał ujmowania odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych, a ocena ryzyka kredytowego dla tych produktów stanowi teraz integralną część wyceny do wartości godziwej.

Wartość portfela kart kredytowych na dzień 01.01.2018 wynosiła:

Wartość bilansowa brutto	Straty na oczekiwane straty		Wartość bilansowa netto	Wartość godziwa	Różnica pomiędzy wartością bilansową netto a wartością godziwą
	kredytowe				
1 063 207	36 291		1 026 916	1 030 118	3 202

Z uwagi na trwającą analizę, na dzień 31.03.2018 r. Bank Zachodni WBK S.A. kontynuował wycenę omawianego portfela aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu. Poniżej zaprezentowano przekształcone informacje finansowe zaprezentowane w skróconym sprawozdaniu finansowym za okres zakończony 31.03.2018 r. w zakresie pozycji, na które zmiana wpłynęła, obrazujące sytuację majątkowo-finansową oraz wynik finansowy Banku Zachodniego WBK S.A. tak jakby zmiana w zakresie klasyfikacji i wyceny kart kredytowych została zaaplikowana już za poprzedni okres sprawozdawczy.

Poniżej zaprezentowano przekształcenie wybranych pozycji jednostkowego rachunku zysków i strat:

Pozycje podlegające korekcie	Wartość na 31.03.2018 r. przed korektą	Reklasyfikacja	Wycena portfela do wartości godziwej na 01.01.2018	Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 31.01.2018	Wycena portfela do wartości godziwej na 31.03.2018	Wartość na 31.03.2018 r. po korekcie
Wynik handlowy i rewaluacja	19 967	-	3 202	-	(5 363)	17 806
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(180 648)	-	-	6 133	-	(174 515)

Poniżej zaprezentowano przekształcenie wybranych pozycji jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej:

Pozycje podlegające korekcie	Wartość na 31.03.2018 r. przed korektą	Reklasyfikacja	Wycena portfela do wartości godziwej na 01.01.2018	Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 31.01.2018	Wycena portfela do wartości godziwej na 31.03.2018	Wartość na 31.03.2018 r. po korekcie
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	91 342 682	(969 193)	-	-	-	90 373 489
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	106 400	969 193	3 202	6 133	(5 363)	1 079 565
Zyski zatrzymane	2 738 619	-	-	-	-	2 738 619
Wynik roku bieżącego	280 852	-	3 202	6 133	(5 363)	284 824

Z uwagi na podjęcie decyzji w zakresie zmiany klasyfikacji i wyceny wybranych portfeli kart kredytowych po dacie wdrożenia MSSF 9, Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A., kierując się zasadą istotności, ujął kwotę wynikającą ze zmiany w klasyfikacji i wycenie tego portfela aktywów finansowych w wyniku finansowym bieżącego okresu zamiast w zyskach zatrzymanych na dzień 01.01.2018 roku. Powyższe uproszczenie, w opinii Zarządu nie ma istotnego wpływu na rzetelne przedstawienie sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Zastosowanie MSSF 15 nie wymagało dokonania istotnych zmian sposobu prezentacji.

Zmiany zasad rachunkowości

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania

Początkowe ujęcie

Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związany postanowieniami umowy instrumentu.

Aktywa finansowe zakupione lub sprzedane w drodze standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży odpowiednio ujmuje się lub zaprzestaje ich ujmowania na dzień zawarcia transakcji.

Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych

Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub

w tys. zł

- przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki zaprzestania ujmowania określone w dalszej części polityki.

Bank Zachodni WBK S.A. przenosi składnik aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale zgodnie z porozumieniem spełniającym warunki określone w dalszej części polityki przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców.

Jeśli Bank Zachodni WBK S.A. zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych („pierwotny składnik aktywów”), ale przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania tych przepływów pieniężnych na rzecz jednej lub większej liczby jednostek („ostateczni odbiorcy”), Bank Zachodni WBK S.A. traktuje tę transakcję, jako przeniesienie składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy spełnione są wszystkie trzy następujące warunki:

- Bank Zachodni WBK S.A. nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów,
- na mocy umowy przeniesienia Bank Zachodni WBK S.A. nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób, niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- Bank Zachodni WBK S.A. jest zobowiązany do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez nią w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki. Dodatkowo Bank Zachodni WBK S.A. nie jest upoważniony do reinwestowania tych przepływów pieniężnych, z wyjątkiem inwestycji w środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych (zgodnie z definicją w MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych*) w krótkim okresie rozliczeniowym pomiędzy dniem otrzymania i wymaganym dniem przekazania do ostatecznych odbiorców, przy czym uzyskane odsetki z takich inwestycji są przekazywane ostatecznym odbiorcom.

Przenosząc składnik aktywów finansowych, Bank Zachodni WBK S.A. ocenia, w jakim stopniu zachowuje on ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W takim przypadku:

- jeśli Bank Zachodni WBK S.A. przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie, jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia,
- jeśli Bank Zachodni WBK S.A. zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych,
- jeśli Bank Zachodni WBK S.A. nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala, czy zachowała kontrolę nad składnikiem aktywów finansowych. W takim przypadku:
 - a) jeśli Bank Zachodni WBK S.A. nie zachował kontroli, zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie, jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia,
 - b) jeśli Bank Zachodni WBK S.A. zachował kontrolę, w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w stopniu, w jakim utrzymuje zaangażowanie w tym składniku.

Przeniesienie ryzyka i korzyści jest oceniane poprzez porównanie narażenia Banku Zachodniego WBK S.A., przed i po dokonaniu przeniesienia, na ryzyko zmienności kwot i rozkładu w czasie przepływów pieniężnych netto związanych z przeniesionym składnikiem aktywów. Bank Zachodni WBK S.A. zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, jeśli narażenie na ryzyko zmienności wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych netto ze składnika aktywów finansowych nie zmienia się istotnie w wyniku przeniesienia. Bank Zachodni WBK S.A. przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, jeśli narażenie na ryzyko takiej zmienności przestało być istotne w porównaniu z całkowitą zmiennością wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych netto związanych ze składnikiem aktywów finansowych.

Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestaje ujmowania części składnika aktywów finansowych (lub części grupy podobnych składników aktywów finansowych) wtedy i tylko wtedy, gdy część, której zaprzestanie ujmowania jest rozpatrywane, spełnia jeden z następujących trzech warunków:

- część obejmuje wyłącznie specyficznie określone przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych (lub grupy podobnych składników aktywów finansowych),
- część obejmuje wyłącznie w pełni proporcjonalny udział w przepływach pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych (lub grupy podobnych składników aktywów finansowych),
- część obejmuje wyłącznie w pełni proporcjonalny udział w dokładnie określonych przepływach środków pieniężnych ze składnika aktywów finansowych (lub grupy podobnych składników aktywów finansowych).

w tys. zł

We wszystkich innych przypadkach Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych w całości (lub całość grupy podobnych składników aktywów finansowych).

Zaprzestanie ujmowania zobowiązań finansowych

Bank Zachodni WBK S.A. usuwa zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) ze sprawozdania z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie przestało istnieć – to znaczy wtedy, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Wymianę instrumentów dłużnych o zasadniczo różnych warunkach, dokonywaną pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. i wierzycielem, ujmuje się, jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego lub jego części (niezależnie od tego, czy wynikają one z trudności finansowych dłużnika, czy też nie) ujmuje się, jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego.

Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązania finansowego (lub części zobowiązania finansowego), które wygasło lub zostało przeniesione na inną stronę, a kwotą zapłaty, z uwzględnieniem wszystkich przeniesionych aktywów niebędących środkami pieniężnymi lub przyjętych zobowiązań, ujmuje się w wyniku finansowym.

Jeśli Bank Zachodni WBK S.A. odkupuje część zobowiązania finansowego, to przypisuje poprzednią wartość bilansową zobowiązania finansowego między część, która będzie w dalszym ciągu ujmowana, oraz część, którą przestaje się ujmować, w proporcji do wartości godziwych odpowiadających tym częściom na dzień odkupu. Różnicę pomiędzy:

- wartością bilansową przypisaną do części, którą przestaje się ujmować oraz
- zapłatą otrzymaną w zamian za część, którą przestaje się ujmować, z uwzględnieniem wszystkich przeniesionych aktywów niebędących środkami pieniężnymi lub przyjętych zobowiązań,

ujmuje się w wyniku finansowym.

Klasyfikacja aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych niebędących instrumentem kapitałowym

O ile Bank Zachodni WBK S.A. nie wybrał opcji wyceny aktywa finansowego w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank Zachodni WBK S.A. klasyfikuje składnik aktywów finansowych niebędący instrumentem kapitałowym, jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego Banku Zachodniego WBK S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Bank Zachodni WBK S.A. może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych, jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami, jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

w tys. zł

Klasyfikacja aktywów finansowych będących instrumentem kapitałowym

Składnik aktywów finansowych będący instrumentem kapitałowym Bank Zachodni WBK S.A. wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowych, chyba, że w momencie początkowego ujęcia dokonał nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Modele biznesowe

Modele biznesowe Banku Zachodniego WBK S.A. ustalone są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza on łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kluczowego kierownictwa Banku Zachodniego WBK S.A., co do pojedynczego instrumentu.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Bank Zachodni WBK S.A. zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić:

- z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- ze sprzedaży aktywów finansowych czy
- z obu tych źródeł.

Ocena modelu biznesowego nie jest przeprowadzana na podstawie scenariuszy, których Bank Zachodni WBK S.A. nie może racjonalnie oczekiwać, takich jak tzw. „najbardziej pesymistyczny scenariusz” lub „scenariusz warunków skrajnych”. Bank Zachodni WBK S.A. ustala model biznesowy na podstawie oceny kryteriów jakościowych i ilościowych.

Kryteria jakościowe oceny modelu biznesowego

Model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi jest kwestią faktów, a nie deklaracji. Można go zaobserwować poprzez działania, jakie są podejmowane, aby zrealizować cel modelu biznesowego. Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje osądu sytuacji przy dokonywaniu oceny swojego modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, a ocena ta nie jest zależna od jednego czynnika lub działania. Bank Zachodni WBK S.A. bierze natomiast pod uwagę wszystkie stosowne kryteria jakościowe i ilościowe, które są dostępne na dzień oceny modelu biznesowego. Takie stosowne dowody obejmują następujące kwestie:

a) sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane na potrzeby rachunkowości zarządczej kluczowemu personelowi kierowniczemu Banku Zachodniego WBK S.A.

W przypadku, gdy wartość godziwa jest kluczowa z przyczyn innych niż:

- zarządzanie ryzykiem płynności,
- utrzymywania określonego profilu rentowności lub
- utrzymywaniem odpowiedniego dopasowania zapadalności aktywów z wymagalnością zobowiązań finansowych przez te aktywa

cel modelu jest realizowany poprzez sprzedaż aktywów.

b) rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego (i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego), a w szczególności sposób, w jaki zarządza się tym ryzykiem. Jeżeli ocena wyników portfela aktywów dokonywana jest wyłącznie na podstawie wartości godziwej, a przepływy pieniężne generowane są w procesie sprzedaży aktywów, wówczas cel modelu biznesowego realizowany jest poprzez sprzedaż aktywów w zarządzanym portfelu.

c) sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające działalnością. Gdy wynagrodzenie zarządzających jest powiązane z wartością godziwą aktywów w zarządzanym portfelu (z wyłączeniem czynnika ryzyka kredytowego), wówczas cel modelu biznesowego jest realizowany poprzez sprzedaż aktywów.

d) czy analizowany portfel aktywów został zaklasyfikowany, jako portfel przeznaczony do obrotu.

Twierdząca odpowiedź, na chociaż jedno z wyższej przedstawionych kryteriów jakościowych implikuje na konieczność kwalifikacji portfela aktywów do innego (rezydujalnego) modelu biznesowego. Wystąpienie negatywnych odpowiedzi na wszystkie cztery pytania wskazuje na możliwość istnienia modelu biznesowego zakładającego albo utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy albo modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Dalsza ocena modelu biznesowego następuje poprzez analizę kryteriów ilościowych.

Kryteria ilościowe oceny modeli biznesowych

Oprócz kryteriów jakościowych identyfikacja modelu biznesowego powinna też obejmować kryteria ilościowe, chyba, że analiza kryteriów jakościowych w sposób jednoznaczny wskazuje na istnienie modelu rezydujalnego zarządzanego na podstawie wartości godziwej.

w tys. zł

Analiza kryteriów ilościowych stosowanych przy ocenie modelu biznesowego jest przeprowadzana w celu ustalenia, czy sprzedaż aktywów finansowych w przeciągu analizowanego okresu nie przekracza ustalonych w wewnętrznych regulacjach wartości progowych ustalonych w ujęciu procentowym.

Przy analizie kryteriów ilościowych oceny modelu biznesowego, Bank Zachodni WBK S.A. uznaje, że model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy dopuszcza sprzedaż aktywów, bez wpływu na obecny model biznesowy, w następujących przypadkach:

- sprzedaż wynikająca ze wzrostu ryzyka kredytowego związanego z aktywami,
- sprzedaż, która występuje nieczęsto (nawet, jeżeli o znaczącej wartości),
- sprzedaż o nieznacznej wartości (nawet, jeżeli występuje często),
- sprzedaż aktywów w celach płynnościowych w warunkach skrajnych (ang. stress case scenario),
- sprzedaż, która jest wymuszona przez strony trzecie – dotyczy to aktywów, które w związku np. z wymogami organów nadzorczych muszą zostać sprzedane, jednak pierwotnie były one utrzymywane w celu pozyskiwania umownych przepływów pieniężnych,
- sprzedaż aktywów w przypadku przekroczenia limitów koncentracji określonych w wewnętrznych procedurach, stanowiąca element polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- sprzedaż dokonana blisko terminu zapadalności aktywów finansowych, a dochody ze sprzedaży stanowią przybliżenie umownych przepływów pieniężnych, które Bank Zachodni WBK S.A. pozyskałaby utrzymując aktywa do terminu zapadalności.

Pozostałe formy sprzedaży aktywów w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (np. częste i jednocześnie o znacznej wartości) prowadzą do konieczności zmiany modelu biznesowego oraz przeklasyfikowania aktywów finansowych, które zostały pierwotnie do tego modelu przypisane.

Rodzaje modeli biznesowych

Analiza kryteriów jakościowych i ilościowych pozwala na wyodrębnienie w ramach prowadzonej przez Bank Zachodni WBK S.A. działalności trzech zasadniczych modeli biznesowych:

- model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. hold to collect),
- model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (ang. hold to collect and sell),
- inny/rezydualny model biznesowy (model biznesowy zakładający realizację przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów).

Poniżej przedstawiono charakterystykę każdego z modeli biznesowych wraz ze wskazaniem instrumentów finansowych utrzymywanych w ich ramach.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Aktywa finansowe, które są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu. Oznacza to, że Bank Zachodni WBK S.A. zarządza aktywami utrzymywanymi w portfelu w celu uzyskiwania tych konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (zamiast zarządzania ogólnym zwrotem z portfela zarówno poprzez utrzymywanie, jak i sprzedaż aktywów). Przy ustalaniu, czy przepływy pieniężne mają być realizowane poprzez uzyskiwanie wynikających z umowy przepływów pieniężnych z aktywów finansowych, niezbędne jest rozpatrzenie częstotliwości, wartości i rozkładu w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powodów tej sprzedaży oraz oczekiwań co do przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym nie może być rozpatrywana odrębnie. Natomiast informacje dotyczące wcześniejszej sprzedaży i oczekiwań co do przyszłej sprzedaży stanowią dowody świadczące o tym, w jaki sposób realizowany jest deklarowany cel Banku Zachodniego WBK S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz, w szczególności, w jaki sposób realizowane są przepływy pieniężne. Bank Zachodni WBK S.A. każdorazowo rozpatruje informacje dotyczące wcześniejszej sprzedaży w kontekście powodów tej sprzedaży oraz warunków, jakie istniały w momencie tej sprzedaży, w porównaniu z obecnymi warunkami. Mimo że celem modelu biznesowego Banku Zachodniego WBK S.A. może być utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, Bank Zachodni WBK S.A. nie musi utrzymywać wszystkich tych instrumentów do terminu wymagalności. W związku z tym model biznesowy Banku Zachodniego WBK S.A. może zakładać utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy nawet w przypadku, gdy następuje sprzedaż aktywów finansowych lub sprzedaż taka jest przewidywana w przyszłości.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy obejmuje całe spektrum działalności kredytowej, m.in. kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe, udzielone pożyczki, a także instrumenty dłużne (np. obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne), które nie są utrzymywane w celach płynnościowych. W ramach tego modelu ujmują się zasadniczo także aktywa finansowe z tytułu rozliczeń z dostawcami, które są ujmowane

w tys. zł

w księgach Banku Zachodniego WBK S.A. na bazie wystawionej faktury z kwotą do zapłaty w terminie płatności nieprzekraczającym 1 roku.

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych

Bank Zachodni WBK S.A. może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju kluczowy personel kierowniczy Banku Zachodniego WBK S.A. podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Istnieją różne cele, które mogą być zgodne z tego rodzaju modelem biznesowym. Na przykład celem modelu biznesowego może być zarządzanie bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymanie określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Bank Zachodni WBK S.A. będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

W porównaniu z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów finansowych wynikających z umowy, niniejszy model biznesowy zazwyczaj zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musi zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym, ponieważ zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizacji celu tego modelu.

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych obejmuje:

- aktywa finansowe nabyte dla celów zarządzania płynnością, takie jak np. obligacje Skarbu Państwa, bony NBP,
- kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu, czyli transakcje, w ramach których Bank Zachodni WBK S.A. zobowiązuje się zapewnić finansowanie z planowanym zobowiązaniem do obniżenia zaangażowania Banku Zachodniego WBK S.A. w uzgodnionym przedziale czasu oraz
- środki pieniężne oraz ich ekwiwalenty.

Inny/rezydualny model biznesowy

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Modelem biznesowym, który prowadzi do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy, jest model, w którym Bank Zachodni WBK S.A. zarządza aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów. Bank Zachodni WBK S.A. podejmuje decyzje w oparciu o wartości godziwe aktywów i zarządza nimi w celu realizowania tych wartości godziwych. W takim przypadku cel Banku Zachodniego WBK S.A. będzie zazwyczaj realizowany poprzez aktywne kupno i sprzedaż. Nawet jeśli Bank Zachodni WBK S.A. będzie uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy w trakcie utrzymywania aktywów finansowych, cel takiego modelu biznesowego nie jest realizowany poprzez zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych. Wynika to z faktu, że uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy nie jest niezbędne do realizacji celu modelu biznesowego, natomiast jest ono działaniem ubocznym tego modelu.

Portfel aktywów finansowych, który jest zarządzany i którego wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, nie jest utrzymywany w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ani w celu zarówno uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaży aktywów finansowych. Bank Zachodni WBK S.A. koncentruje się przede wszystkim na informacjach dotyczących wartości godziwej i wykorzystuje te informacje, aby oceniać wyniki uzyskiwane na aktywach i podejmować decyzje. Ponadto portfel aktywów finansowych, który spełnia definicję przeznaczonego do obrotu, nie jest utrzymywany w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ani w celu zarówno uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaży aktywów finansowych. W przypadku takich portfeli uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jest jedynie działaniem ubocznym realizacji celu modelu biznesowego. W związku z tym takie portfele aktywów finansowych muszą być wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Do innego/rezydualnego modelu klasyfikowane są aktywa utrzymywane przez Bank Zachodni WBK S.A., a nieobjęte pierwszą i drugą kategorią modelu biznesowego. Zawierają one aktywa finansowe skategoryzowane jako „przeznaczone do obrotu” w sprawozdaniu finansowym – np. notowane instrumenty kapitałowe, obligacje komercyjne nabyte w celach handlowych oraz instrumenty pochodne (np. opcje, IRS, FRA, CIRS, FX Swap) niestanowiące wbudowanego instrumentu pochodnego.

Przeważającym modelem biznesowym w Banku Zachodnim WBK S.A. jest model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy za wyjątkiem:

- instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody utrzymywanych w segmencie ALM oraz kredytów i pożyczek objętych procesem underwritingu opisanym powyżej, dla których ustalono model biznesowy, którego

w tys. zł

- cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych,
- instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym instrumentów dłużnych oraz instrumentów pochodnych, dla których nie jest stosowana rachunkowość zabezpieczeń - właściwym modelem biznesowym jest inny/rezydualny model biznesowy.

Zmiana modelu biznesowego

Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, wtedy i tylko wtedy, gdy zmienia on model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. Oczekuje się, że tego typu zmiany będą występować rzadko. Zmiany te są ustalane przez kierownictwo wyższego szczebla Banku Zachodniego WBK S.A. i wynikają ze zmian zachodzących na zewnątrz lub wewnątrz Banku Zachodniego WBK S.A. oraz muszą być istotne dla jego działalności i możliwe do przedstawienia stronom zewnętrznym. W podobny sposób zmiana modelu biznesowego Banku Zachodniego WBK S.A. ma miejsce jedynie, jeśli Bank Zachodni WBK S.A. rozpoczyna lub kończy wykonywać działanie, które jest istotne dla jego działalności (przykładowo nabycie lub sprzedaż określonego rodzaju działalności bądź zakończenie jego prowadzenia).

Zmiana celu modelu biznesowego Banku Zachodniego WBK S.A. dokonywana jest przed dniem przeklasyfikowania.

Za zmiany modelu biznesowego nie uważa się:

- a) zmiany zamiarów związanych z konkretnymi aktywami finansowymi (nawet w przypadku znacznych zmian warunków rynkowych),
- b) tymczasowego zaniku określonego rynku aktywów finansowych,
- c) przeniesienia aktywów finansowych między segmentami Banku Zachodniego WBK S.A. stosującymi różne modele biznesowe.

Jeśli Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania.

Jeśli Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika ustala się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmuje się w wyniku finansowym.

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

Bank Zachodni WBK S.A. klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu biznesowego:

- zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub
- modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych, o ile Bank Zachodni WBK S.A. nie wyznaczył składnika aktywów finansowych, jako wycenianego w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aby tego dokonać, Bank Zachodni WBK S.A. ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z analizowanego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Kwota główna jest wartością godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia. Kwota główna może jednak ulec zmianie w ciągu całego okresu życia składnika aktywów finansowych (np. w przypadku spłaty kwoty głównej).

Odsetki powinny obejmować zapłatę za:

- wartość pieniądza w czasie,
- ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty w określonym czasie,
- inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów,
- a także marżę zysku.

Wartość pieniądza w czasie jest elementem odsetek, który odzwierciedla wyłącznie upływ czasu. Oznacza to, że wartość pieniądza w czasie nie stanowi zapłaty za inne rodzaje ryzyka lub koszty związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych. Aby ocenić, czy dany element stanowi zapłatę jedynie za upływ czasu, Bank Zachodni WBK S.A. kieruje się własnym osądem i rozpatruje istotne czynniki, takie jak waluta, w której denominowany jest składnik aktywów finansowych, oraz okres, na jaki ustalona jest stopa procentowa.

Ryzyko kredytowe definiuje się, jako ryzyko, że jedna ze stron instrumentu finansowego, nie wywiązując się ze swoich zobowiązań, spowoduje poniesienie strat finansowych przez Bank Zachodni WBK S.A. Innymi słowy, ryzyko kredytowe odnosi się do możliwości wystąpienia niespłacenia przez Klienta kapitału oraz należnych odsetek w terminie umownym.

Za pozostałe podstawowe rodzaje ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów uznaje się przykładowo koszty administracyjne związane z analizą wniosku kredytowego, oceną zdolności kredytowej klienta, monitoringiem sytuacji ekonomiczno-finansowej etc.

w tys. zł

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Bank Zachodni WBK S.A. klasyfikuje wszystkie zobowiązania finansowe, jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, z wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się po początkowym ujęciu w wartości godziwej;
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania;
- umów gwarancji finansowych. Po początkowym ujęciu wystawca takiej umowy w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (i) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (ii) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej. Wystawca takiego zobowiązania (o ile nie wybrano opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy) w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (i) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (ii) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
- warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3. Taka zapłata warunkowa jest wyceniana w późniejszych okresach w wartości godziwej, a zmiany są ujmowane w wyniku finansowym.

W momencie początkowego ujęcia Bank Zachodni WBK S.A. może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami, jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad lub
- grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Banku Zachodniego WBK S.A. kluczowemu personelowi kierownicemu (zgodnie z definicją zawartą w MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych*).

Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowany instrument pochodny jest komponentem kontraktu hybrydowego, który zawiera również niebędącą instrumentem pochodnym umowę zasadniczą, powodującą, że niektóre z przepływów pieniężnych wynikających z instrumentu łącznego zmieniają się w sposób podobny do przepływów, które wynikałyby z samodzielnie występującego instrumentu pochodnego. Wbudowany instrument pochodny sprawia, że część lub całość przepływów pieniężnych, które w innym przypadku byłyby wymagane zgodnie z umową, jest modyfikowana w oparciu o określoną stopę procentową, cenę instrumentu finansowego, cenę towaru, kurs walutowy, indeks cen lub stóp, rating kredytowy lub indeks kredytowy, bądź inną zmienną, pod warunkiem, że zmienna niebędąca zmienną finansową nie jest specyficzna dla którejkolwiek ze stron umowy. Instrument pochodny dołączony do instrumentu finansowego, który zgodnie z umową może zostać przeniesiony niezależnie od tego instrumentu finansowego, albo, którego kontrahentem jest inna strona, nie jest wbudowanym instrumentem pochodnym, lecz oddzielnym instrumentem finansowym.

Wycena aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Początkowa wycena

Z wyjątkiem należności z tytułu dostaw i usług, w momencie początkowego ujęcia Bank Zachodni WBK S.A. wycenia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Jeśli jednak wartość godziwa składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje ten instrument na ten dzień w następujący sposób:

- jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne zobowiązanie (tj. w danych wejściowych poziomu 1) lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków, wówczas Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje różnicę między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną, jako zysk lub stratę,

w tys. zł

- we wszystkich innych przypadkach – skorygowaną w celu odroczenia różnicy między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną. Po początkowym ujęciu Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje odroczone różnicę, jako zysk lub stratę tylko do wysokości, jaka wynika ze zmiany czynnika (w tym czasu), którą uczestnicy rynku uwzględniłby przy wycenie składnika aktywów lub zobowiązania.

W momencie początkowego ujęcia Bank Zachodni WBK S.A. wycenia należności z tytułu dostaw i usług, które nie mają istotnego komponentu finansowania (ustalonego zgodnie z MSSF 15), w ich cenie transakcyjnej (zgodnie z definicją w MSSF 15).

Wycena aktywów finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Bank Zachodni WBK S.A. wycenia składnik aktywów finansowych w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe nie wylicza się.

Wycena zobowiązań finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Bank Zachodni WBK S.A. wycenia zobowiązanie finansowe w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Pozycja „Inne zobowiązania finansowe” obejmuje zobowiązania finansowe nienależące do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. 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.

Jako zobowiązania podporządkowane ujmuje się zobowiązania, które w razie likwidacji lub upadłości Banku Zachodniego WBK S.A. są spłacane po zaspokojeniu wszystkich innych wierzycieli Banku Zachodniego WBK S.A. Podstawą kwalifikacji zobowiązań finansowych, jako zobowiązań podporządkowanych jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego wydana na wniosek Banku Zachodniego WBK S.A.

Wycena w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe

Metoda efektywnej stopy procentowej

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Odpowiednią wartość oblicza się przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, z wyjątkiem:

- zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Bank Zachodni WBK S.A. stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia,
- składników aktywów finansowych niebędących zakupionymi lub utworzonymi składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W przypadku tych składników aktywów finansowych Bank Zachodni WBK S.A. stosuje efektywną stopę procentową do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych.

Bank Zachodni WBK S.A. w kolejnych okresach sprawozdawczych oblicza przychody z tytułu odsetek przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto, jeżeli ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym spada tak, że składnik aktywów finansowych nie jest już dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, a spadek ten można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem mającym miejsce po zastosowaniu wymogów opisanych w niniejszym punkcie.

Wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych stanowi zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych, przed korektą o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe bez uwzględnienia wartości odsetek karnych naliczonych od wartości kapitału przeterminowanego.

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

w tys. zł

Pojęcie modyfikacji

Bank Zachodni WBK S.A. uznaje renegotjację lub modyfikację wynikających z umowy przepływów pieniężnych związanych ze składnikiem aktywów finansowych za modyfikację.

Jeżeli warunki umowy aktywów finansowych ulegają zmianie, Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od przepływów finansowych generowanych przez aktywo finansowe przed modyfikacją warunków umowy.

Kryteria modyfikacji

Przy ocenie tego, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna Bank Zachodni WBK S.A. bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe. Obie grupy kryteriów są analizowane łącznie.

Kryteria ilościowe

Do określenia istotności wpływu modyfikacji stosowany jest tzw. „test 10%”, który bazuje na porównaniu zdyskontowanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ze zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, którego wartość powinna odpowiadać wartości kapitału niewymagalnego, powiększonego o wartość niewymagalnych odsetek oraz skorygowanych o wartość nierozliczonej prowizji.

„Test 10%” nie stanowi jedyne kryterium w ocenie czy modyfikacja prowadzi do usunięcia aktywów finansowych z ksiąg rachunkowych czy nie, bowiem zmodyfikowane aktywo poddawane jest dalszej analizie jakościowej.

Kryteria jakościowe

Bank Zachodni WBK S.A. podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- przewalutowanie kredytu – za wyjątkiem przewalutowań wynikających z przekazania umowy do windykacji,
- zmiana dłużnika głównego - zmiana kontrahenta oznacza istotną modyfikację warunków umownych (zgodnie z MSSF 9:3.2.3(a) - wygaśnięcie umownych praw do przepływów pieniężnych) oraz
- konsolidacja kilku ekspozycji w jedną w ramach aneksu.

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje, gdy:

- przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego są „istotnie różne” w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego, co ma miejsce wtedy kiedy różnica pomiędzy zdyskontowanymi przepływami pieniężnymi zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) a zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, większa jest niż 10%,
- doszło do wystąpienia przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych opisanych powyżej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów finansowych powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, zmodyfikowany składnik aktywów uznaje się za „nowy” składnik aktywów finansowych. Następuje ujęcie nowego aktywów w wartości godziwej oraz kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywów.

Nieistotna modyfikacja

Jeżeli wartość różnicy między wartością przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmienionego aktywów finansowych, zdyskontowanego oryginalną efektywną stopą procentową a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z pierwotnego składnika aktywów finansowych zdyskontowanego tą samą stopą procentową wynosi co najwyżej 10% Bank Zachodni WBK S.A. uznaje modyfikację za nieistotną.

Kryterium ilościowe nie ma zastosowania dla kredytów podlegających procesowi restrukturyzacji (tzn. w odniesieniu do aktywów objętych procesem restrukturyzacji rozpoznawana jest modyfikacja nieistotna).

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych zgodnie z niniejszą polityką, Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje ponownej kalkulacji wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się, jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych

w tys. zł

wynikających z umowy, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

Odpisanie

Bank Zachodni WBK S.A. bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma ona uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania.

Odpisy mogą odnosić się do składnika aktywów finansowych w całości lub do jego części.

Bank Zachodni WBK S.A. odpisuje aktywa finansowe w przypadku zajścia chociaż jednej z poniższych przesłanek:

- Bank Zachodni WBK S.A. posiada udokumentowaną nieściągalność wierzytelności,
- brak jest uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części,
- należność jest całkowicie wymagalna, wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe odpowiada wartości ekspozycji brutto a szacowane wpływy z tytułu egzekucji należności są równe zeru,
- aktywo powstało w wyniku przestępstwa a jego sprawcy nie zostali wykryci lub otrzymanie przez Bank Zachodni WBK S.A.:
 - 1) wydanego przez właściwy organ egzekucyjny postanowienia o umorzeniu postępowania egzekucyjnego z powodu nieściągalności wobec wszystkich zobowiązanych, a w szczególności na podstawie art. 824 § 1 pkt. 3, kpc., jeżeli Bank Zachodni WBK S.A. uznaje ten stan, jako odpowiadający stanowi faktycznemu;
 - 2) postanowienia sądu o:
 - a) oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
 - b) umorzeniu postępowania upadłościowego lub
 - c) zakończeniu postępowania upadłościowego.

Odpisane aktywa finansowe są następnie ujmowane w ewidencji pozabilansowej.

Utrata wartości

Podejście ogólne

Bank Zachodni WBK S.A. ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych w odniesieniu do:

- składnika aktywów finansowych, który jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- należności leasingowych,
- składnika aktywów z tytułu umów lub zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz
- zobowiązań warunkowych, do których mają zastosowanie wymogi dotyczące utraty wartości.

Bank Zachodni WBK S.A. stosuje wymogi w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Jednakże odpis na oczekiwane straty kredytowe ujmuje się w rachunku zysków lub strat i nie obniża on wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank Zachodni WBK S.A. wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Celem wymogów w zakresie utraty wartości jest ujęcie oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia wszystkich instrumentów finansowych, w odniesieniu, do których odnotowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia – niezależnie od tego, czy oceniane one były indywidualnie czy zbiorowo – biorąc pod uwagę wszystkie racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, włączając w to dane dotyczące przyszłości.

w tys. zł

Jeżeli na dzień sprawozdawczy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, Bank Zachodni WBK S.A. wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym.

W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych dzień, w którym Bank Zachodni WBK S.A. staje się stroną nieodwołalnego zobowiązania, uznaje się za datę początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Jeśli w poprzednim okresie sprawozdawczym Bank Zachodni WBK S.A. wycenił odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustalił, że ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem zmalało, Bank Zachodni WBK S.A. wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym na bieżący dzień sprawozdawczy.

Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje w wyniku finansowym, jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości, kwotę oczekiwanych strat kredytowych, jaka jest wymagana, aby dostosować odpis na oczekiwane straty kredytowe na dzień sprawozdawczy do kwoty, którą należy ująć.

Bank Zachodni WBK S.A. kierując się wytycznymi zawartymi w dokumencie ITG z 11.12.2015 r. (IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments: "Measurement of the loss allowance for credit-impaired financial assets") prezentuje korektę przychodu odsetkowego sprowadzającą przychód odsetkowy dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 do poziomu odsetek odzyskiwalnych jako element odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank Zachodni WBK S.A. ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu utraty wartości jest zasadny 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 utratę wartości), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości 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:

- a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;
- c) przyznanie dłużnikowi przez Bank Zachodni WBK S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank Zachodni WBK S.A. by nie udzielił;
- d) wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- 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 dłużnika w Banku Zachodnim WBK S.A. lub
 - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Banku Zachodnim WBK S.A.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że wystąpiła utrata wartości kredytów i należności, to kwota odpisów na oczekiwane straty kredytowe 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 kredyt, 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. Jeśli składnik aktywów finansowych o zmiennej stopie lub zobowiązanie finansowe o zmiennej stopie zostały początkowo ujęte w kwocie wymaganej zapłaty w terminie wymagalności, przeszacowanie strumienia przyszłych płatności odsetkowych zazwyczaj nie ma istotnego wpływu na wartość bilansową tego składnika aktywów lub zobowiązania. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez ujęcie odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Kwotę odpisu na oczekiwane straty kredytowe 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.

w tys. zł

Bank Zachodni WBK S.A. okresowo przeprowadza analizę portfela pod kątem występowania obiektywnych dowodów na utratę wartości poszczególnych ekspozycji lub ich grupy.

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 Zachodni WBK S.A., przynajmniej dwa razy w roku, przeprowadza na podstawie historycznych obserwacji, walidację (tzw. „back testy”) parametrów wykorzystywanych do kalkulacji odpisów portfelowych.

Utrata wartości dla indywidualnych ekspozycji kredytowych mierzona jest w oparciu o możliwą do uzyskania kwotę należności rozumianą, jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową, 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 odpisów na oczekiwane straty kredytowe w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących 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.

Jeżeli Bank Zachodni WBK S.A. 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 Zachodni WBK S.A. dokonuje odpisu na oczekiwane straty kredytowe lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

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

Kwotę odwróconego odpisu na oczekiwane straty kredytowe 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 utworzonego uprzednio odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Kwoty należności spisanych, odzyskane w późniejszych okresach, pomniejszają wartość kosztów odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Uproszczone podejście w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów

Bank Zachodni WBK S.A. zawsze w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia z tytułu należności z tytułu dostaw i usług lub aktywa z tytułu umów wynikających z transakcji, które są objęte zakresem MSSF 15 i które:

- nie zawierają istotnego komponentu finansowania (lub gdy jednostka stosuje praktyczne rozwiązanie w stosunku do umów, które obowiązują najwyżej od roku) zgodnie z MSSF 15 lub
- zawierają istotny komponent finansowania zgodnie z MSSF 15, jeżeli jednostka wybiera jako zasadę rachunkowości wycenianie odpisu na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia.

Ustalenie znacznego wzrostu ryzyka kredytowego

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Bank Zachodni WBK S.A. posługuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny Bank Zachodni WBK S.A. porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje,

w tys. zł

które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

Bank Zachodni WBK S.A. wypracował szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka bazujące na następujących głównych założeniach:

- jakościowych:
 - objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego,
 - działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową,
- ilościowych:
 - metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową,
 - opóźnienie w spłacie połączone z progiem materialności spójnym z klasyfikacją do koszyka 3.

Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe to zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia jest dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na dzień sprawozdawczy Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje wyłącznie zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje w wyniku finansowym kwotę zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości. Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje korzystne zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk z tytułu utraty wartości, nawet jeśli oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia są niższe niż kwota oczekiwanych strat kredytowych, które zostały uwzględnione w kalkulacji oczekiwanych przepływów pieniężnych w momencie początkowego ujęcia.

Uproszczone podejście w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów

Bank Zachodni WBK S.A. zawsze wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia z tytułu należności z tytułu dostaw i usług lub aktywa z tytułu umów wynikających z transakcji, które są objęte zakresem MSSF 15 i które:

- (i) nie zawierają istotnego komponentu finansowania (lub gdy Bank Zachodni WBK S.A. stosuje praktyczne rozwiązanie w stosunku do umów, które obowiązują najwyżej od roku) zgodnie z MSSF 15 lub,
- (ii) zawierają istotny komponent finansowania zgodnie z MSSF 15, jeżeli Bank Zachodni WBK S.A. wybiera jako zasadę rachunkowości wycenianie odpisu na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia. Ta zasada rachunkowości ma zastosowanie do wszystkich takich należności z tytułu dostaw i usług lub aktywów z tytułu umów.

Zobowiązania warunkowe

Bank Zachodni WBK S.A. 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 ustalonego przy zastosowaniu parametru Credit Conversion Factor (CCF) a wartością bieżącą spodziewanych przyszłych przepływów pieniężnych z tej ekspozycji.

Podejście do szacowania parametrów ryzyka stosowanych w kalkulacji strat oczekiwanych

Bank Zachodni WBK S.A. na potrzeby szacowania odpisów z tytułu strat oczekiwanych kontynuuje wykorzystywanie własnych oszacowań parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych, jednak dokonał ich modyfikacji niezbędnych do uwzględnienia wymogów MSSF 9 (takich jak oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych). Bank Zachodni WBK S.A. wypracował metodologię dla parametrów modeli oraz zbudowała modele zgodne z MSSF 9. Oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a finalna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia) zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych. Bank Zachodni WBK S.A. wykorzystuje scenariusze opracowywane wewnętrznie.

Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF 9 podlegają procesowi zarządzania modelami i regularnej kalibracji i walidacji.

w tys. zł

Zyski i straty

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych lub zobowiązaniu finansowym, wycenianym w wartości godziwej, ujmuje się w wyniku finansowym, chyba że składnik lub zobowiązanie jest:

- częścią powiązania zabezpieczającego,
- inwestycją w instrument kapitałowy i Bank Zachodni WBK S.A. postanowił wykazywać zyski i straty z tej inwestycji w innych całkowitych dochodach,
- zobowiązaniem finansowym wyznaczonym jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a Bank Zachodni WBK S.A. jest zobowiązany do wykazania w innych całkowitych dochodach skutków zmiany ryzyka kredytowego dla tego zobowiązania lub
- składnikiem aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a Bank Zachodni WBK S.A. jest zobowiązany do ujęcia określonych zmian wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.

Dywidendy ujmuje się w wyniku finansowym tylko wtedy, gdy:

- powstaje uprawnienie Banku Zachodniego WBK S.A. do otrzymania dywidendy,
- istnieje prawdopodobieństwo, że Bank Zachodni WBK S.A. uzyska korzyści ekonomiczne związane z dywidendą oraz
- wysokość dywidendy można wycenić w wiarygodny sposób.

Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie składniku aktywów finansowych, który nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym poprzez amortyzację lub w celu ujęcia zysków lub strat z tytułu utraty wartości. Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie zobowiązaniu finansowym, które nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym, gdy zaprzestano ujmowania danego zobowiązania finansowego, oraz poprzez amortyzację.

W odniesieniu do aktywów finansowych, które Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje na dzień rozliczenia, to w przypadku aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie nie ujmuje żadnych zmian wartości godziwej składnika aktywów, który ma zostać otrzymany w okresie pomiędzy dniem zawarcia transakcji a dniem jej rozliczenia. Jednakże w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej, zmianę wartości godziwej ujmuje się w wyniku finansowym lub w innych całkowitych dochodach, w zależności od przypadku. Za dzień zawarcia transakcji uznaje się dzień początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba że w momencie początkowego ujęcia Bank Zachodni WBK S.A. dokona nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy objęty zakresem niniejszej polityki, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3.

Jeśli Bank Zachodni WBK S.A. dokonał wyboru o wycenie instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dywidendy wynikające z tej inwestycji ujmuje w wyniku finansowym.

Na dzień sprawozdawczy. w odniesieniu do wszystkich instrumentów kapitałowych innych niż udziały i akcje w jednostkach zależnych, jednostkach stowarzyszonych lub we wspólnych przedsięwzięciach Bank Zachodni WBK S.A. wybrał opcję wyceny w wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Zobowiązania wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Bank Zachodni WBK S.A. prezentuje zysk lub stratę na zobowiązaniu finansowym, które jest wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w następujący sposób:

- a) kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego przypisywana do zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem jest prezentowana w innych całkowitych dochodach oraz
- b) pozostała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania jest prezentowana w wyniku finansowym, chyba że opisane w pkt a) traktowanie skutków zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem doprowadziłoby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Banku Zachodniego WBK S.A.

Jeśli wymogi określone powyżej doprowadziłyby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Banku Zachodniego WBK S.A., to prezentuje on wszystkie zyski lub straty wynikające z tego zobowiązania (w tym skutki zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem) w wyniku finansowym.

Bank Zachodni WBK S.A. prezentuje w wyniku finansowym wszystkie zyski i straty wynikające ze zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowych, które są wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

w tys. zł

Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Jeśli składnik aktywów finansowych zostaje przeklasyfikowany z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje takie skumulowane zyski lub straty, które były uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach, w wyniku finansowym. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmuje się w wyniku finansowym.

Jeżeli składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, to kwoty, które są ujmowane w wyniku finansowym są takie same jak kwoty, które zostałyby ujęte w wyniku finansowym w przypadku, gdyby składnik ten był wyceniany w zamortyzowanym koszcie.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

Bank Zachodni WBK S.A. klasyfikuje do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, które:

- a) nabyto lub zaciągnięto głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
- b) w momencie początkowego ujęcia stanowią część portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieją dowody bieżącego faktycznego trybu generowania krótkoterminowych zysków lub
- c) są instrumentem pochodnym (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowej lub wyznaczonymi i skutecznymi instrumentami zabezpieczającymi).

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

Bank Zachodni WBK S.A. 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 Zachodni WBK S.A. wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. 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

Bank Zachodni WBK S.A. zdecydował się, opierając się o zapis par. 7.2.21 MSSF 9, na kontynuację stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Wartości niematerialne

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Bank Zachodni WBK S.A. począwszy od 1.01.2018 r. aktywuje koszty bezpośrednie oraz uzasadnioną część kosztów pośrednich związanych z projektowaniem, wykonywaniem i testowaniem rozwiązań w zakresie nowych lub udoskonalonych procesów, systemów oraz usług.

Bank Zachodni WBK S.A. identyfikuje koszty zakończonych prac rozwojowych jako wartości niematerialne w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Bank Zachodni WBK S.A.:

- ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika,
- posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika oraz
- może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności. Bank Zachodni WBK S.A. wykazuje osobno te koszty, które wynikają z prac rozwojowych we własnym zakresie.

w tys. zł

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wynik z tytułu odsetek

Bank Zachodni WBK S.A. prezentuje wartość przychodu odsetkowego rozpoznanego według efektywnej stopy procentowej w odrębnych liniach rachunku zysków i strat – „Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” oraz „Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody”.

Natomiast przychód odsetkowy rozpoznany od aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych jest prezentowany w linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Wynik z tytułu prowizji

Na przychody prowizyjne składają się głównie przychody rozpoznawane zgodnie z 5-elementowym modelem rozpoznawania przychodów wynikającym z MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”, którego elementy opisano poniżej, jak również przychody prowizyjne rozpoznawane zgodnie z innymi standardami (MSR 17 „Leasing” oraz MSSF 9 „Instrumenty finansowe”).

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem. Pierwszym krokiem jest zidentyfikowanie umowy z klientem. Zgodnie z MSSF 15, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków. Jednakże nie każda umowa jest objęta MSSF 15. Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Bank Zachodni WBK S.A. jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Bank Zachodni WBK S.A. jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.) oraz
- jest prawdopodobne, że Bank Zachodni WBK S.A. otrzyma wynagrodzenie, które będzie mu przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi. Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Bank Zachodni WBK S.A. uwzględni jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

Dokonując identyfikacji umowy z klientem Bank Zachodni WBK S.A. uwzględni wytyczne dotyczących zarówno łączenia umów jak i ich modyfikacji, gdyż one mogą wpływać na sposób ujęcia przychodów z umowy z klientem.

Bank Zachodni WBK S.A. łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązаныmi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest, co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane, jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego;
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy lub
- aktywa przyrzeczone w umowach stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Zmiana umowy to zmiana zakresu umowy lub określonej w niej ceny (lub obu tych zmiennych), która została zatwierdzona przez strony umowy. Zmiana umowy ma miejsce, gdy strony umowy zatwierdzą zmianę, która powoduje powstanie nowych lub zmianę istniejących egzekwowalnych praw i obowiązków stron umowy. Zmiana umowy może zostać zatwierdzona w formie pisemnej, ustnej lub w sposób dorozumiany na podstawie zwyczajowych praktyk handlowych. Jeżeli strony umowy nie zatwierdziły zmiany umowy, Bank Zachodni WBK S.A. w dalszym ciągu stosuje MSSF 15 do istniejącej umowy do czasu zatwierdzenia zmiany umowy.

Zmiana umowy może mieć miejsce, nawet, jeśli strony umowy pozostają w sporze, co do zmiany zakresu lub ceny (lub obu tych zmiennych) lub jeśli strony zatwierdziły zmianę zakresu umowy, ale nie ustaliły jeszcze odpowiedniej zmiany ceny. Przy ustalaniu, czy nowo powstałe lub zmienione prawa i obowiązki są egzekwowalne, Bank Zachodni WBK S.A. uwzględni wszystkie istotne fakty i okoliczności, w tym warunki umowy i inne informacje. Jeżeli strony umowy zatwierdziły zmianę zakresu umowy, ale nie ustaliły jeszcze odpowiedniej zmiany ceny, Bank Zachodni WBK S.A. szacuje zmianę ceny transakcyjnej wynikającą ze zmiany umowy odnośnie do szacowania wynagrodzenia zmiennego oraz odnośnie do granicznych wartości szacunkowych wynagrodzenia zmiennego.

Krok 2: Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń wynikających z umowy. Następnym etapem procesu ujmowania przychodów jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne (ang. „distinct”). Jeżeli dane aktywo jest niezależne, to znaczy klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywo nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Bank Zachodni WBK S.A. ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia.

w tys. zł

Czynniki, które wskazują, że zobowiązanie Banku Zachodniego WBK S.A. do przekazania aktywa klientowi można zidentyfikować, jako odrębne, obejmują między innymi następujące okoliczności:

- Bank Zachodni WBK S.A. nie świadczy istotnych usług polegających na łączeniu aktywa z innymi aktywami przyrzeczonymi w umowie w pakiety aktywów, które po połączeniu stanowią przedmiot umowy zawartej przez klienta,
- aktywo nie zmienia znacząco ani nie dostosowuje innych aktywów przyrzeczonych w umowie,
- aktywo nie jest w istotnym stopniu zależny od innych aktywów przyrzeczonych w umowie, ani nie jest z nimi w istotnym stopniu powiązane.

Jeśli przyrzczone aktywa nie są odrębne, Bank Zachodni WBK S.A. łączy je z innymi przyrzeczonymi aktywami tak długo, aż będzie możliwe uznanie takiego pakietu aktywów za odrębny. W niektórych przypadkach może to prowadzić do tego, że Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje wszystkie aktywa przyrzczone w umowie, jako pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej. Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, do którego Bank Zachodni WBK S.A. oczekuje, że będzie uprawniony w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Reprezentuje ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne. Ze względu na to, iż cena transakcyjna może zawierać w sobie istotne elementy szacunku, Bank Zachodni WBK S.A. dokonuje jej weryfikacji na każdy dzień bilansowy.

Jeśli wynagrodzenie określone w umowie obejmuje kwotę zmienną, Bank Zachodni WBK S.A. oszacowuje kwotę wynagrodzenia, do którego będzie uprawniona w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów na rzecz klienta. Kwota wynagrodzenia może zmieniać się w związku z udzielaniem upustów, rabatów, zwrotu wynagrodzenia, kredytów, ustępstw cenowych, dodatków, premii za wyniki, nakładaniem kar i innymi podobnymi czynnikami.

Krok 4.: Alokacja ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń. Ze względu na to, iż poszczególne obowiązki świadczenia mogą być rozpoznawane w różnych momentach oraz w różny sposób (jednorazowo lub w czasie) w przypadku umów wieloelementowych niezbędna jest alokacja ceny transakcyjnej na zidentyfikowane obowiązki świadczenia. Alokacja powinna odbyć się na podstawie jednostkowej ceny sprzedaży, czyli ceny, po której jednostka dokonałaby sprzedaży danego aktywa osobno podobnym klientom i w podobnych okolicznościach. W przypadku zmiany ceny transakcyjnej w trakcie trwania kontraktu, ponowna alokacja odbywa się w oparciu o początkowo ustalone jednostkowe ceny sprzedaży.

Krok 5.: Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy. Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy. MSSF 15 wymienia warunki, jakie muszą być spełnione, aby kontrola została przekazana klientowi. Przekazanie kontroli może nastąpić jednorazowo lub w czasie, a ustaleniu tego służą kryteria wskazane przez standard. Przekazanie kontroli oznacza możliwość kierowania wykorzystaniem i uzyskiwania praktycznie wszystkich korzyści z aktywa. Jest to pojęcie szersze niż dotychczas stosowany moment przekazania istotnych ryzyk i korzyści. Rozważeniu będą musiały podlegać takie przesłanki jak np.: fizyczne władanie nad aktywem, posiadanie bieżącego prawa do wynagrodzenia lub akceptacja rezultatu obowiązku świadczenia.

Zdaniem Banku Zachodniego WBK S.A. do przesłanek wskazujących na przekazanie kontroli należy:

- bieżące prawo Banku Zachodniego WBK S.A. do otrzymania zapłaty za składnik aktywów – jeśli klient jest w danym momencie zobowiązany do zapłaty za składnik aktywów, może to oznaczać, że klient uzyskał możliwość rozporządzania składnikiem aktywów oraz uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści.
- posiadanie przez klienta tytułu prawnego do składnika aktywów – tytuł prawny może wskazywać, która strona umowy ma możliwość rozporządzania składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści lub ograniczenia dostępu innych jednostek do tych korzyści. W związku z tym przeniesienie tytułu prawnego do składnika aktywów może wskazywać, że klient uzyskał kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Jeżeli Bank Zachodni WBK S.A. zachowuje tytuł prawny wyłącznie, jako zabezpieczenie przed niedokonaniem zapłaty przez klienta, prawa Banku Zachodniego WBK S.A. nie wykluczają możliwości uzyskania kontroli nad składnikiem aktywów przez klienta.
- fizyczne przekazanie przez Bank Zachodni WBK S.A. składnika aktywów – jeśli klient fizycznie posiada składnik aktywów, może to wskazywać na to, że ma on możliwość rozporządzania składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści lub ograniczenia dostępu innych jednostek do tych korzyści. Jednak fizyczne posiadanie składnika aktywów nie musi być jednoznaczne z kontrolą nad tym składnikiem aktywów. Na przykład w przypadku niektórych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu klient lub odbiorca może fizycznie posiadać składnik aktywów, nad którym kontrolę sprawuje Bank Zachodni WBK S.A.
- ponoszenie przez klienta istotnych ryzyk i uzyskiwanie istotnych korzyści wynikających z własności składnika aktywów – przeniesienie istotnego ryzyka i istotnych korzyści wynikających z własności składnika aktywów na klienta może wskazywać, że klient uzyskał możliwość rozporządzania składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści. Oceniając ryzyko i korzyści wynikające z własności przyrzczonego składnika aktywów, Bank Zachodni WBK S.A. wyłącza jednak wszelkie ryzyko, które jest przedmiotem oddzielnego zobowiązania do wykonania świadczenia, oprócz zobowiązania do przekazania składnika aktywów.
- przyjęcie przez klienta składnika aktywów – przyjęcie składnika aktywów przez klienta może wskazywać, że uzyskał on możliwość rozporządzania tym składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści.

w tys. zł

Przekazanie kontroli może nastąpić jednorazowo lub w czasie, a ustaleniu momentu przekazania kontroli a tym samym odpowiedniego sposobu rozpoznawania przychodu służą kryteria takie jak:

- otrzymywanie przez klienta korzyści w miarę postępu wykonywania umowy, w razie przerwania usługi inny dostawca nie musiałby powtarzać pracy do tej pory wykonanej,
- tworzenie lub ulepszanie przez Bank Zachodni WBK S.A. aktywa, które kontroluje klient w trakcie jego powstawania lub ulepszania,
- Bank Zachodni WBK S.A. nie tworzy aktywa z alternatywnym dla niego wykorzystaniem i ma prawo do zapłaty za swoją działalność wykonaną do tej pory.

Jeżeli zachodzi, chociaż jedna z powyższych okoliczności, przychód jest rozpoznawany w czasie. W pozostałych przypadkach jest rozpoznany jednorazowo w momencie przekazania kontroli.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Dane dotyczące segmentów działalności zostały zaprezentowane w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za I półrocze 2018 r.

4. Zarządzanie ryzykiem

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, które zostały przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem, które zostały przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

w tys. zł

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe z tytułu	01.04.2018-30.06.2018			
	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	429 769	-	510	430 279
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	538 720	-	37 282	576 002
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	275 074	-	-	275 074
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	-	162 774	(5 649)	157 125
<i>Inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-	162 774	-	162 774
<i>Przeznaczonych do obrotu</i>	-	-	(5 649)	(5 649)
Należności od banków	8 040	-	-	8 040
Należności sektora budżetowego	1 935	-	-	1 935
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	15 780	-	-	15 780
Odsetki od IRS -zabezpieczających	46 063	-	-	46 063
Razem	1 040 307	162 774	32 143	1 235 224

Koszty odsetkowe z tytułu	01.04.2018-30.06.2018			
	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Depozytów klientów indywidualnych	(110 888)	-	-	(110 888)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(82 482)	-	-	(82 482)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(17 622)	-	-	(17 622)
Depozytów sektora budżetowego	(15 309)	-	-	(15 309)
Depozytów banków	(1 921)	-	-	(1 921)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(25 797)	-	-	(25 797)
Razem	(254 019)	-	-	(254 019)

Wynik z tytułu odsetek	786 288	162 774	32 143	981 205
------------------------	---------	---------	--------	---------

Przychody odsetkowe z tytułu	01.01.2018-30.06.2018			
	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	846 636	-	1 011	847 647
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 095 972	-	37 282	1 133 254
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	537 288	-	-	537 288
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	-	314 750	213	314 963
<i>Inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-	314 750	-	314 750
<i>Przeznaczonych do obrotu</i>	-	-	213	213
Należności od banków	15 373	-	-	15 373
Należności sektora budżetowego	3 883	-	-	3 883
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	29 433	-	-	29 433
Odsetki od IRS -zabezpieczających	92 009	-	-	92 009
Razem	2 083 306	314 750	38 506	2 436 562

Koszty odsetkowe z tytułu	01.01.2018-30.06.2018			
	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Depozytów klientów indywidualnych	(201 399)	-	-	(201 399)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(154 223)	-	-	(154 223)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(34 948)	-	-	(34 948)
Depozytów sektora budżetowego	(27 933)	-	-	(27 933)
Depozytów banków	(7 209)	-	-	(7 209)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(42 681)	-	-	(42 681)
Razem	(468 393)	-	-	(468 393)

Wynik z tytułu odsetek	1 614 913	314 750	38 506	1 968 169
------------------------	-----------	---------	--------	-----------

w tys. zł

	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Przychody odsetkowe z tytułu		
Należności od podmiotów gospodarczych	419 028	813 671
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	528 889	1 034 135
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	241 551	471 788
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	149 575	298 059
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	140 184	285 767
<i>w portfelu handlowym</i>	9 391	12 292
Należności od banków	15 240	29 497
Należności sektora budżetowego	1 495	3 189
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	6 082	9 175
Odsetki od IRS -zabezpieczających	52 399	110 772
Razem	1 172 708	2 298 498
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów indywidualnych	(114 877)	(223 786)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(71 687)	(150 924)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(12 658)	(18 404)
Depozytów sektora budżetowego	(13 989)	(23 835)
Depozytów banków	(3 825)	(8 257)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(18 854)	(34 373)
Razem	(235 890)	(459 579)
Wynik z tytułu odsetek	936 818	1 838 919

7. Wynik z tytułu prowizji

	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	170 606	317 781	145 508	284 183
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	78 338	157 712	83 444	164 609
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	-	-	935	1 882
Prowizje walutowe	100 549	189 640	84 907	163 038
Prowizje od kredytów	74 080	137 891	60 379	115 855
Prowizje ubezpieczeniowe	16 394	34 052	19 640	34 934
Prowizje z działalności maklerskiej	19 073	37 206	22 679	44 757
Karty kredytowe	20 249	41 827	22 094	43 488
Gwarancje i poręczenia	15 015	31 161	12 271	25 510
Organizowanie emisji	3 252	6 310	7 808	8 817
Opłaty dystrybucyjne	3 814	7 629	40 516	78 393
Pozostałe prowizje	2 057	2 010	1 807	2 920
Razem	503 427	963 219	501 988	968 386
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(66 627)	(111 774)	(45 361)	(89 230)
Prowizje z działalności maklerskiej	(2 388)	(5 119)	(2 739)	(5 911)
Karty kredytowe	(3 987)	(7 424)	(3 562)	(6 874)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(5 812)	(7 727)	(3 424)	(6 053)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 234)	(4 224)	(2 550)	(3 597)
Prowizje od umów leasingowych	(30)	(67)	(36)	(63)
Pozostałe	(13 257)	(24 523)	(14 285)	(25 310)
Razem	(94 335)	(160 858)	(71 957)	(137 038)
Wynik z tytułu prowizji	409 092	802 361	430 031	831 348

w tys. zł

8. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	44 662	62 926	27 841	68 509
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(6 460)	(2 149)	10 295	19 693
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	-	-	697	4 053
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	-	-	(4 292)	(3 773)
Operacje kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(18)	(3 020)	-	-
Operacje dłużnymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	11 114	11 508	-	-
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 224	2 224	-	-
Razem	51 522	71 489	34 541	88 482

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarta jest zmiana wyceny instrumentów pochodnych w kwocie 2 422 tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2018 r. i 5 951 tys. zł - za drugi kwartał 2018 r. oraz (10 783) tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2017 r. i (5 935) tys. zł - za drugi kwartał 2017 r.

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 2 857 tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2018 r. i 5 944 tys. zł za drugi kwartał 2018 r. oraz (10 744) tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2017 r. i (5 947) tys. zł za drugi kwartał 2017 r.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-	10 775
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	-	-	9 700	15 204
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	7 498	7 708	-	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	7 498	7 708	9 700	25 979
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	6 939	(2 393)	2 898	5 687
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(6 865)	2 762	(3 702)	(7 751)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	74	369	(804)	(2 064)
Razem	7 572	8 077	8 896	23 915

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Przychody z tytułu sprzedaży usług	3 884	13 810	6 919	10 492
Zwroty opłat BFG	-	-	-	433
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	46 722	48 017	1 243	2 515
Rozliczenie umów leasingowych	95	186	253	613
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	1 841	4 137	1 102	2 592
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(2 768)	41 677	648	505
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	230	1 607	172	470
Pozostałe przychody dotyczące spraw spornych	-	-	31	24 162
Pozostałe	4 286	7 293	3 512	7 102
Razem	54 290	116 727	13 880	48 884

w tys. zł

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.04.2018 r. do 30.06.2018 r.				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Odpis na należności od banków	(67)	-	-	(67)
Odpis na należności od klientów	10 121	15 166	(166 366)	(141 079)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	(2 719)	(2 719)
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	1 126	3 481	(578)	4 029
Razem	11 180	18 647	(169 663)	(139 836)

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r.				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Odpis na należności od banków	(67)	-	-	(67)
Odpis na należności od klientów	(6 397)	35 274	(353 863)	(324 986)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	(5 118)	(5 118)
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	4 994	6 260	(1 567)	9 687
Razem	(1 470)	41 534	(360 548)	(320 484)

	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych		
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(88 583)	(183 666)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(17 757)	(31 137)
Wynik z tytułu należności odzyskanych	(95)	1 744
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	383	3 016
Razem	(106 052)	(210 043)

12. Koszty pracownicze

	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Koszty pracownicze				
Wynagrodzenia i premie	(270 612)	(530 804)	(255 958)	(508 104)
Narzut na wynagrodzenia	(46 670)	(94 062)	(44 950)	(91 982)
Koszty świadczeń socjalnych	(6 875)	(13 461)	(7 385)	(13 705)
Koszty szkoleń	(3 356)	(5 408)	(3 829)	(5 726)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	16 485	15 891	(594)	(1 188)
Razem	(311 028)	(627 844)	(312 716)	(620 705)

w tys. zł

13. Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(70 566)	(140 894)	(71 069)	(142 291)
Marketing i reprezentacja	(25 682)	(35 423)	(15 407)	(31 222)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(64 549)	(110 719)	(39 831)	(80 360)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(8 446)	(149 970)	(54 892)	(151 367)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(10 880)	(20 291)	(7 715)	(16 505)
Koszty konsultacji i doradztwa	(18 256)	(33 161)	(9 230)	(19 201)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(14 767)	(27 995)	(14 588)	(28 937)
Koszty pozostałych usług obcych	(30 626)	(61 458)	(15 736)	(32 067)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(3 055)	(6 960)	(3 733)	(7 419)
Pozostałe podatki i opłaty	(7 880)	(14 807)	(6 918)	(13 826)
Transmisja danych	(2 717)	(5 509)	(2 976)	(5 806)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(7 436)	(13 701)	(5 695)	(12 604)
Koszty zabezpieczenia banku	(7 413)	(14 195)	(6 791)	(13 172)
Koszty remontów maszyn	(7 532)	(18 215)	(2 579)	(5 976)
Pozostałe	(5 749)	(10 974)	(5 220)	(9 886)
Razem	(285 554)	(664 272)	(262 380)	(570 639)

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(68 140)	(75 803)	(3 070)	(11 973)
Koszty zakupu usług	(2 341)	(7 946)	(3 826)	(4 830)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(301)	(440)	(145)	(283)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(327)	(380)	(1 804)	(2 099)
Przekazane darowizny	(2 700)	(2 700)	(850)	(2 350)
Pozostałe	(2 158)	(5 701)	(3 256)	(5 446)
Razem	(75 967)	(92 970)	(12 951)	(26 981)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(178 307)	(297 571)	(182 057)	(193 076)
Część odroczone	48 502	43 246	30 914	(116 080)
Korekta lat ubiegłych	-	2 283	-	169
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(129 805)	(252 042)	(151 143)	(308 987)
Część bieżąca odnoszona do zysków zatrzymanych (kapitał)	(14)	(31)	-	-
Ogółem obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(129 819)	(252 073)	(151 143)	(308 987)

w tys. zł

	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017- 30.06.2017
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	1 012 642	1 415 731	836 920	1 348 716
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(192 402)	(268 989)	(159 015)	(256 256)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(2 930)	(5 010)	(30 083)	224
Oplaty na rzecz BFG	(1 032)	(27 350)	17 799	(27 698)
Podatek od instytucji finansowych	(19 434)	(37 803)	(18 313)	(36 743)
Sprzedaż wierzytelności	(11)	(45)	(15 051)	(35 237)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	93 231	93 231	51 511	51 511
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(6 423)	(6 041)	1 766	(3 136)
Korekta podatku roku ubiegłego	-	2 283	-	169
Pozostałe	(804)	(2 318)	243	(1 821)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(129 805)	(252 042)	(151 143)	(308 987)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(14)	(31)	-	-
Ogółem obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(129 819)	(252 073)	(151 143)	(308 987)
Podatek odroczony ujęty w pozostałych całkowitych dochodach		30.06.2018		31.12.2017
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży		-		(132 797)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży		-		(55 657)
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(74 409)		-
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		(139 734)		-
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych		17 207		21 446
Związany z wyceną programów określonych świadczeń		(2 657)		(75)
Razem		(199 593)		(167 083)

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.06.2018	31.12.2017
Gotówka	1 957 837	2 249 508
Rachunki bieżące w bankach centralnych	2 649 650	1 857 293
Lokaty	21 000	8 000
Razem	4 628 487	4 114 801

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.

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2018	31.12.2017
Lokaty i kredyty	113 448	851 061
Rachunki bieżące	1 517 375	1 161 057
Należności brutto	1 630 823	2 012 118
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(67)	-
Razem	1 630 756	2 012 118

w tys. zł

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2018		31.12.2017	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	1 505 941	1 200 443	1 231 990	1 263 859
Transakcje stopy procentowej	384 208	257 656	312 783	276 635
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	6 394	6 394	6 053	6 053
Transakcje walutowe	1 115 339	936 393	913 154	981 171
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	4 587 342	-	2 189 557	-
Dłużne papiery wartościowe	4 561 625	-	2 174 096	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	4 556 561	-	2 170 048	-
- obligacje	4 556 561	-	2 170 048	-
Pozostałe papiery wartościowe:	5 064	-	4 048	-
- obligacje	5 064	-	4 048	-
Kapitałowe papiery wartościowe	25 717	-	15 461	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	60 083	-	-
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	6 093 283	1 260 526	3 421 547	1 263 859

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 2 536 tys. zł na 30.06.2018 r. oraz (28) tys. zł na 31.12.2017 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2018		31.12.2017	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	277	146 817	2 283	115 496
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	61 837	796 856	144 441	463 302
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	62 114	943 673	146 724	578 798

Na dzień 30.06.2018 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (9 092) tys. zł oraz (9 613) tys. zł na 31.12.2017 r.

Do wyceny transakcji Bank stosuje model wyceny, zaklasyfikowany do poziomu II wartości godziwej, w którym istotne dane przyjęte do wyceny oparte są na obserwowalnych parametrach rynkowych (pośrednio lub bezpośrednio). Bank traktuje różnice w inicjalnej wycenie instrumentu różnicę 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.

20. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2018		31.12.2017
	Wycena w zamortyzowanym koszcie	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	51 915 635	119 887	49 011 673
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	45 944 360	958 224	44 322 763
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>35 798 067</i>	<i>-</i>	<i>33 723 865</i>
Należności od podmiotów sektora publicznego	297 443	-	227 389
Pozostałe należności	11 047	-	7 304
Należności brutto	98 168 485	1 078 111	93 569 129
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 317 895)	-	(3 032 125)
Razem	94 850 590	1 078 111	90 537 004

w tys. zł

Zmiana stanu odpisów na straty kredytowe dla należności od klientów w okresie od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r.	Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Saldo odpisów według stanu na 31.12.2017 r.	-	-	-	(3 032 125)
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	-	(164 737)
Saldo odpisów według stanu na 1.01.2018 r. (przeznaczalne)	(263 441)	(307 129)	(2 626 292)	(3 196 862)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(6 397)	35 274	(353 863)	(324 986)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	106	-	182 407	182 513
Transfer (w tym: wartość rozwiązanych odpisów w związku z reklasifikacją kart kredytowych)	6 164	1 068	32 136	39 368
Różnice kursowe	(1 646)	(2 446)	(13 836)	(17 928)
Stan na koniec okresu	(265 214)	(273 233)	(2 779 448)	(3 317 895)

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	30.06.2017
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo	
Stan na 31.12.2016 r.	(2 740 861)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(183 665)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	334 995
Transfer	(15 795)
Różnice kursowe	16 530
Stan na koniec okresu	(2 588 796)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	
Stan na 31.12.2016 r.	(341 566)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(31 139)
Sprzedaż wierzytelności	3 246
Transfer	1 204
Różnice kursowe	4 451
Stan na koniec okresu	(363 804)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(2 952 600)

Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

W portfelu należności od klientów Banku Zachodniego WBK S.A. zostały uwzględnione aktywa nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCI – ang. purchased or originated credit-impaired asset), które są wykazywane w koszyku 2 lub 3 w zależności od oceny poziomu ryzyka kredytowego.

Jako aktywa POCI Bank Zachodni WBK S.A. uwzględnia aktywa nabyte w wyniku połączeń jednostek gospodarczych, w ramach których jednostka przejmowana traci odrębność organizacyjno-prawną, jak również aktywa ze zidentyfikowaną utratą wartości na moment objęcia kontroli nad inną jednostką gospodarczą, która nie traci odrębności organizacyjno-prawnej.

Aktywa POCI dotyczą wyłącznie aktywów finansowych w postaci kredytów i pożyczek oraz należności leasingowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Na żaden dzień sprawozdawczy nie wystąpiły aktywa POCI zaklasyfikowane do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, są traktowane jako POCI we wszystkich następujących okresach do momentu ich usunięcia ze sprawozdania z sytuacji finansowej (ang. derecognition).

Na moment wdrożenia MSSF 9 Bank Zachodni WBK S.A. wycenił aktywa POCI w wartości godziwej, natomiast na każdy kolejny okres sprawozdawczy ujmuje w wyniku finansowym kwotę zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości. Bank Zachodni WBK S.A. ujmuje korzystne zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk z tytułu utraty wartości, nawet jeśli oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia są niższe niż kwota oczekiwanych strat kredytowych, które zostały uwzględnione w kalkulacji oczekiwanych przepływów pieniężnych w momencie początkowego ujęcia.

Poniższa tabela przedstawia wartość aktywów POCI na poszczególne okresy sprawozdawcze:

I.p.	Okres sprawozdawczy	Wartość brutto aktywów POCI	Oczekiwane straty kredytowe	Wartość godziwa POCI	Wartość netto POCI wg zamortyzowanego kosztu
1	1 stycznia 2018 r.	795 311	492 417	302 895	-
2	31 marca 2018 r.	780 347	502 154	-	278 194
3	30 czerwca 2018 r.	759 946	482 520	-	277 426

w tys. zł

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2018
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	31 115 505
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	25 704 449
- obligacje	25 704 449
Papiery wartościowe banku centralnego:	3 279 363
- bony	3 279 363
Pozostałe papiery wartościowe:	2 131 693
- obligacje	2 131 693
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	934 167
- nienotowane	934 167
Razem	32 049 672
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2017
Dłużne papiery wartościowe	24 889 479
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	21 419 899
- obligacje	21 419 899
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 379 839
- bony	1 379 839
Pozostałe papiery wartościowe:	2 089 741
- obligacje	2 089 741
Kapitałowe papiery wartościowe	894 550
- nienotowane	894 550
Razem	25 784 029

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Razem
Stan na 31.12.2017 r.	24 889 479	894 550	25 784 029
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	(15 718)	(15 718)
Stan na 01.01.2018 (przekształcony)	24 889 479	878 832	25 768 311
Zwiększenia	51 649 845	1 207	51 651 052
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(45 808 409)	(89)	(45 808 498)
Wycena do wartości godziwej	98 363	54 217	152 580
Zmiana stanu odsetek naliczonych	188 148	-	188 148
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-
Różnice kursowe	98 079	-	98 079
Stan na 30 czerwca 2018 r.	31 115 505	934 167	32 049 672

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2017 r.	25 467 070	855 291	26 322 361
Zwiększenia	26 204 594	936	26 205 530
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(29 091 422)	(8 537)	(29 099 959)
Wycena do wartości godziwej	312 311	13 661	325 972
Zmiana stanu odsetek naliczonych	178 501	-	178 501
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	-	-
Różnice kursowe	(83 646)	-	(83 646)
Stan na 30 czerwca 2017 r.	22 987 408	861 351	23 848 759

w tys. zł

22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30.06.2018	31.12.2017
Podmioty zależne	2 340 331	2 340 431
Podmioty stowarzyszone	36 606	36 606
Razem	2 376 937	2 377 037

23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2018	31.12.2017
Nieruchomości	12 698	8
Pozostałe aktywa trwałe	4	-
Razem	12 702	8

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2018	31.12.2017
Lokaty	198 749	64 023
Kredyty otrzymane od banków	439 365	628 107
Rachunki bieżące	1 008 630	722 318
Razem	1 646 744	1 414 448

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od banków	30.06.2018	30.06.2017
Stan na początek okresu	628 107	664 188
Zwiększenia z tytułu:	22 049	2 286
- kredyty otrzymane	-	-
- odsetki od kredytów otrzymanych	1 331	2 286
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	20 718	-
Zmniejszenia z tytułu:	(210 791)	(30 048)
- spłata kredytów	(208 480)	-
- spłata odsetek	(2 311)	(2 061)
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	(27 987)
Stan zobowiązań na koniec okresu	439 365	636 426

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	63 889 712	59 310 847
depozyty terminowe	19 372 021	16 321 736
w rachunku bieżącym	44 418 448	42 948 226
pozostałe	99 243	40 886
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	43 344 873	38 702 801
depozyty terminowe	20 695 082	15 321 645
w rachunku bieżącym	19 136 917	20 533 707
kredyty i pożyczki	2 605 584	2 237 211
pozostałe	907 290	610 238
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 907 958	4 141 874
depozyty terminowe	2 815 659	1 904 467
w rachunku bieżącym	2 088 270	2 233 410
pozostałe	4 029	3 997
Razem	112 142 543	102 155 522

w tys. zł

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od pozostałych instytucji finansowych	30.06.2018	30.06.2017
Stan na początek okresu	2 237 211	3 020 931
Zwiększenia z tytułu:	437 323	3 524
- kredyty i pożyczki otrzymane	334 104	-
- odsetki od kredytów i pożyczek otrzymanych	3 582	3 524
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	99 637	-
Zmniejszenia z tytułu:	(68 950)	(655 519)
- spłata kredytów i pożyczek	(66 624)	(525 841)
- spłata odsetek	(2 326)	(3 619)
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	(126 059)
Stan zobowiązań na koniec okresu	2 605 584	2 368 936

26. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności/ wykupu	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2025	EUR	100 000
Transza 2	03.12.2026	EUR	120 000
Transza 3	22.05.2027	EUR	137 100
Transza 4	05.04.2028	PLN	1 000 000

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.06.2018	30.06.2017
Stan na początek okresu	1 488 602	440 457
Zwiększenia z tytułu:	1 099 717	532 124
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	26 287	14 900
-różnice kursowe	68 152	-
-przekwalifikowanie *	1 005 278	517 224
Zmniejszenia z tytułu:	(23 005)	(43 360)
-spłata odsetek	(23 005)	(13 727)
-różnice kursowe	-	(29 633)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	2 565 314	929 221
Krótkoterminowe	16 383	2 770
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 548 931	926 451

*Obligacje wyemitowane przez Bank Zachodni WBK S.A. i zakwalifikowane za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do zobowiązań podporządkowanych.

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych w I półroczu 2018 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii G	500 000	PLN	26.04.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii H	500 000	PLN	27.09.2019

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2017 roku (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii F	750 000	PLN	19.02.2018
Obligacje serii A	700 000	PLN	18.04.2018

w tys. zł

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2018	30.06.2017
Stan na początek okresu	1 240 244	1 783 303
Zwiększenia z tytułu:	2 015 738	1 262 978
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 000 000	1 238 788
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	15 738	19 331
- różnice kursowe	-	4 859
Zmniejszenia z tytułu:	(2 254 032)	(830 284)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 235 000)	(285 000)
- przekwalifikowanie*	(1 005 278)	(517 224)
- różnice kursowe	-	(13 656)
- spłata odsetek	(13 754)	(14 404)
Stan zobowiązań na koniec okresu	1 001 950	2 215 997

*Obligacje wyemitowane przez Bank Zachodni WBK S.A. i zakwalifikowane za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do zobowiązań podporządkowanych

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.06.2018	31.12.2017
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów	28 167	15 069
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	10 778	8 755
Pozostałe rezerwy	1 652	1 560
Razem	40 597	25 384

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.06.2018
Saldo odpisów według stanu na 31.12.2017 r.	25 384
Wpływ wdrożenia MSSF 9	24 489
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2018 r. (przekształcone)	49 873
Utworzenie rezerw	66 897
Wykorzystanie rezerw	411
Rozwiązanie rezerw	(76 584)
Stan na koniec okresu	40 597
Krótkoterminowe	27 622
Długoterminowe	12 975

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.06.2017
Stan na początek okresu	28 706
Utworzenie rezerw	20 020
Wykorzystanie rezerw	(408)
Rozwiązanie rezerw	(23 036)
Stan na koniec okresu	25 282
Krótkoterminowe	18 166
Długoterminowe	7 116

29. Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne	30.06.2018	30.06.2017
Stan na początek okresu	57 216	37 639
Utworzenie rezerw	77 570	9 053
Wykorzystanie rezerw	(3 338)	(11 751)
Rozwiązanie rezerw	(25 245)	(226)
Stan na koniec okresu	106 203	34 715

w tys. zł

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2018	31.12.2017
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	26 696	25 851
Rozrachunki międzybankowe	587 972	946 867
Rezerwy pracownicze	232 454	340 770
Inne rezerwy	3 300	3 300
Wierzyciele różni	539 926	490 362
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 687	168 180
Rozliczenia publiczno-prawne	83 953	79 254
Rozliczenia międzyokresowe bierne	293 387	204 964
Razem	1 938 375	2 259 548
w tym zobowiązania finansowe *	1 683 735	2 012 114

*Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Rozliczeń publiczno-prawnych oraz Rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Zmiana stanu rezerw 30.06.2018	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	340 770	67 225	3 300	344 070
Utworzenie rezerw	113 051	1 849	-	113 051
Wykorzystanie rezerw	(187 126)	-	-	(187 126)
Rozwiązanie rezerw	(34 241)	(31 328)	-	(34 241)
Stan na koniec okresu	232 454	37 746	3 300	235 754
Krótkoterminowe	194 708	-	3 300	198 008
Długoterminowe	37 746	37 746	-	37 746

Zmiana stanu rezerw 30.06.2017	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	311 687	55 737	3 300	314 987
Utworzenie rezerw	111 858	2 219	-	111 858
Wykorzystanie rezerw	(169 736)	-	-	(169 736)
Rozwiązanie rezerw	(2 963)	-	-	(2 963)
Stan na koniec okresu	250 846	57 956	3 300	254 146
Krótkoterminowe	192 890	-	3 300	196 190
Długoterminowe	57 956	57 956	-	57 956

w tys. zł

31. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

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

AKTYWA	30.06.2018		31.12.2017	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 628 487	4 628 487	4 114 801	4 114 801
Należności od banków	1 630 756	1 630 756	2 012 118	2 012 118
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 093 283	6 093 283	3 421 547	3 421 547
Pochodne instrumenty zabezpieczające	62 114	62 114	146 724	146 724
Należności od klientów	95 928 701	97 122 381	90 537 003	91 349 827
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	25 784 029	25 784 029
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	32 049 672	32 049 672	-	-
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	31 115 505	31 115 505	-	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	934 167	934 167	-	-
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	1 646 744	1 646 744	1 414 448	1 414 448
Pochodne instrumenty zabezpieczające	943 673	943 673	578 798	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 260 526	1 260 526	1 237 859	1 237 859
Zobowiązania wobec klientów	112 142 543	112 142 410	102 155 522	102 170 483
Zobowiązania podporządkowane	2 565 314	2 579 923	1 488 602	1 500 989

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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od banków: Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. W przypadku kredytów walutowych zastosowano bieżącą marżę dla kredytów w EUR. Wycena nie uwzględnia ryzyka skutków potencjalnych propozycji rozwiązań systemowych dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Bank przyjął założenie, że wartość godziwa tych instrumentów opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

w tys. zł

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 tego poziomu Bank klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone tu są instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujących na krzywych dyskontowych uzyskanych z międzybankowego rynku pieniężnego.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku): Do tego poziomu należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Bank na podstawie eksperckiego modelu wyceny, certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz, dłużne papiery wartościowe oraz część należności od klientów z tytułu kart kredytowych.

Celem stosowania technik wyceny jest ustalenie wartości godziwej, tj. ceny, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do Kategorii III wartości godziwej:

- AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (AVIVA TUŻ),
- AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (AVIVA PTE),
- AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (AVIVA TUO),

wykonywane są półrocznie przez wyspecjalizowane jednostki Banku przy użyciu metod dochodowych opartych na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Najważniejszymi komponentami tych modeli są: poziom prognozowanych dywidend oraz stopa dyskontowa użyta przy kalkulacji wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych.

Na dzień 30.06.2018 r. oraz w okresach porównawczych Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2018	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 587 333	1 505 941	9	6 093 283
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	62 114	-	62 114
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej	-	-	1 078 111	1 078 111
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	31 087 030	-	28 475	31 115 505
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	934 167	934 167
Pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Razem	35 674 363	1 568 055	2 040 762	39 283 180
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	60 083	1 200 443	-	1 260 526
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	943 673	-	943 673
Razem	60 083	2 144 116	-	2 204 199

31.12.2017	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 189 111	1 231 989	447	3 421 547
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	146 724	-	146 724
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	24 856 947	-	32 532	24 889 479
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	-	-	894 550	894 550
Razem	27 046 058	1 378 713	927 529	29 352 300
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	1 263 859	-	1 263 859
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	578 798	-	578 798
Razem	-	1 842 657	-	1 842 657

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			Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne OCI	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe OCI	
30.06.2018				
Na początek okresu	447	32 532	894 550	-
Korekta BO-zmiana sposobu wyceny wg MSSF 9			(15 718)	105 586
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(26)	-	-	11 194
<i>rozpoznane w kapitałach własnych-OCI</i>			54 217	-
Zakupy	-	-	1 207	-
Sprzedaże	(412)		(89)	-
Spląty/zapadalność	-	(4 057)	-	(1 018)
Przeklasyfikowanie	-	-	-	958 224
Inne			-	4 125
Na koniec okresu	9	28 475	934 167	1 078 111

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
31.12.2017				
Na początek okresu	251	38 240	842 647	-
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(29)	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	68 267	-
Zakupy	1 057	-	2 036	-
Sprzedaże	(832)	-	(18 400)	-
Spląty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Inne	-	(5 708)	-	-
Na koniec okresu	447	32 532	894 550	-

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2018 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 846 616 tys. zł, co stanowi 3,92% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 444 891 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 401 725 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany. Nie wystąpiły sprawy o układ lub upadłość.

W dniu 20.10.2017 r. został dostarczony do Banku Zachodniego WBK S.A. pozew zbiorowy złożony przez kredytobiorców posiadających umowy na kredyty indeksowane do franka szwajcarskiego udzielone przez byłego Kredyt Bank S.A. Całkowita kwota roszczenia została oszacowana na dzień 31.12.2017 r. w oparciu o dostępne dokumenty na kwotę 32,3 miliona złotych. W dniu 27.02.2018 r. do Banku zostały dostarczone dokumenty dotyczące rozszerzenia pozwu o kolejne grupy kredytobiorców i wartość przedmiotu sporu wzrosła do 47,0 mln złotych. Bank złożył odpowiedź na pozew i według stanu na dzień sporządzenia Sprawozdania finansowego postępowanie znajduje się w fazie oczekiwania na rozstrzygnięcie sądu.

Na dzień 30.06.2018 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 112 510 tys. zł.

Na dzień 30.06.2018 roku wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 106 203 tys. zł. Dla 26 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 29 168 tys. zł.

w tys. zł

Na dzień 31.12.2017 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 684 502 tys. zł, co stanowi 3,28% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 371 189 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 313 313 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwanym. Nie wystąpiły sprawy o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2017 r. wartość istotnych zakończonych postępowania sądowych wynosiła 195 733 tys. zł.

Na dzień 31.12.2017 r. wartość rezerw na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, wynosiła 57 216 tys. zł. Dla 10 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwanym, utworzono rezerwę w wysokości 40 983 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 notcie 29.

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	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	30.06.2018	31.12.2017
Zobowiązania udzielone				-	
- finansowe:	21 339 581	247 634	20 433	21 607 648	21 409 105
- linie kredytowe	17 490 128	184 993	15 624	17 690 745	17 718 025
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 026 196	41 918	4 809	3 072 923	3 049 456
- akredytywy importowe	816 584	20 723	-	837 307	633 773
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	6 673	-	-	6 673	7 851
- gwarancyjne	6 119 961	147 417	12 790	6 280 168	4 948 545
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(9 200)	(9 462)	(21 935)	(40 597)	(25 384)
Razem	27 450 342	385 589	11 288	27 847 219	26 332 266

33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień publikacji skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za I półrocze 2018 r. (25.07.2018 r.) są Banco Santander S.A. oraz fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	25.07.2018	24.04.2018	25.07.2018	24.04.2018	25.07.2018	24.04.2018	25.07.2018	24.04.2018
Banco Santander S.A.	67 680 774	67 680 774	68,13%	68,13%	67 680 774	67 680 774	68,13%	68,13%
Nationale-Nederlanden OFE	4 993 431	nd.	5,03%	nd.	4 993 431	nd.	5,03%	nd.
Nationale-Nederlanden DFE								
Pozostali	26 659 276	31 652 707	26,84%	31,87%	26 659 276	31 652 707	26,84%	31,87%
Razem	99 333 481	99 333 481	100,00%	100,00%	99 333 481	99 333 481	100,00%	100,00%

w tys. zł

34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Banku Zachodniego WBK S.A. z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami zależnymi	30.06.2018	31.12.2017
Aktywa	9 807 525	8 867 211
Należności od banków	112 520	28 948
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 635	5 438
Należności od klientów	9 648 336	8 816 531
Pozostałe aktywa	41 034	16 294
Zobowiązania	398 866	479 234
Zobowiązania wobec banków	3 199	129 461
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 157	26 169
Zobowiązania wobec klientów	203 529	154 529
Pozostałe zobowiązania	183 981	169 075
Zobowiązania warunkowe	2 695 136	1 185 390
Udzielone:	2 695 136	1 185 390
-finansowe	1 189 994	1 121 936
-gwarancyjne	1 505 142	63 454

Transakcje z jednostkami zależnymi	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Przychody	121 981	165 370
Przychody odsetkowe	95 224	81 390
Przychody prowizyjne	10 157	79 739
Pozostałe przychody operacyjne	3 835	4 241
Wynik handlowy i rewaluacja	12 765	-
Koszty	3 495	20 996
Koszty odsetkowe	2 637	2 707
Koszty prowizyjne	971	1 379
Wynik handlowy i rewaluacja	-	16 854
Koszty operacyjne w tym:	(113)	56
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	(157)	51
<i>pozostałe</i>	44	5

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 został 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 30.06.2018 r. wynosiła 124 252 tys. zł, wartość środków trwałych w budowie wynosiła 8 097 tys. zł.

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

Na zakup aktywów przez BZ WBK Leasing 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, a Bank zapłaci je wraz ze spłatą kapitału na koniec umowy. Obydwie umowy są oparte o oprocentowanie równe odpowiednio marży BZ WBK Leasing S.A. oraz Banku.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2018	31.12.2017
Zobowiązania	88 039	120 146
Zobowiązania wobec klientów	88 039	90 102
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	30 044

w tys. zł

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Przychody	16 859	8 248
Przychody prowizyjne	16 859	8 248
Koszty	1 549	1 068
Koszty odsetkowe	684	767
Koszty prowizyjne	56	44
Koszty operacyjne w tym:	809	257
<i>koszty działania banku</i>	809	257

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Aktywa	591 381	598 411	2 223	9 854
Należności od banków, w tym:	296 013	308 691	2 223	9 831
<i>lokaty i kredyty</i>	-	95 993	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	296 013	212 698	2 223	9 831
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	295 361	282 036	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	7 469	-	-
Pozostałe aktywa	7	215	-	23
Zobowiązania	979 240	403 807	131 432	86 398
Zobowiązania wobec banków, w tym:	550 675	62 996	15 980	23 539
<i>rachunki bieżące</i>	550 675	62 996	15 980	23 539
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 142	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	400 583	322 933	3	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	83 292	52 577
Pozostałe zobowiązania	11 840	17 878	32 157	10 282
Zobowiązania warunkowe	-	-	14 393	-
Udzielone:	-	-	14 393	-
<i>finansowe</i>	-	-	14 393	-

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Przychody	6 049	7 233	17 454	199
Przychody odsetkowe	4 922	6 159	12	76
Przychody prowizyjne	1 127	1 074	120	123
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	89	-
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	17 233	-
Koszty	72 496	21 451	31 943	48 332
Koszty odsetkowe	846	405	200	654
Koszty prowizyjne	644	586	2	-
Wynik handlowy i rewaluacja	59 673	20 460	-	35 871
Koszty operacyjne w tym:	11 333	-	31 741	11 807
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	11 332	-	31 739	11 799
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	1	-	2	8

Transakcje z personelem zarządczym

Wynagrodzenia Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej i kluczowej kadry kierowniczej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym

Na dzień 30.06.2018 r., 31.12.2017 r. i 30.06.2017 r. Członkowie Zarządu mieli 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.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

w tys. zł

Wynagrodzenia członków Zarządu i kluczowej kadry kierowniczej	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	01.01.2018-30.06.2018	01.01.2017-30.06.2017	01.01.2018-30.06.2018	01.01.2017-30.06.2017
Wynagrodzenia zasadnicze	6 448	6 198	10 487	10 657
Dodatkowe korzyści (np. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych)	457	432	311	296
Nagrody wypłacone w roku 2018 i 2017 r.*	9 940	7 794	12 369	11 271
Wypłacone ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy	146	124	192	-
Dodatkowe wynagrodzenia z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji	1 105	-	660	-
Rezerwa emerytalno-rentowa oraz rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 263	905	2 397	1 377
Liczba warunkowych praw do akcji	27 220	10 541	34 080	16 554

* obejmują część nagrody należnej za lata 2017, 2016, 2015, 2014 i 2013, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2017
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym	9 548	11 054	24 878	22 683
Depozyty złożone przez osoby zarządzające	19 585	17 328	18 583	13 106

Do kategorii „Kluczowa kadra kierownicza” zalicza się osoby objęte zasadami określonymi w „Polityce Wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK”.

W Grupie BZ WBK obowiązuje Polityka Wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK, zaakceptowana i zatwierdzona przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Polityka podlega przeglądowi, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

Wypłata 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 I półroczu 2018 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 754 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 422 tys. zł za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem przejścia przez Bank Zachodni WBK S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

W I półroczu 2017 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 818 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 9 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

35. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia i sprzedaże/likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2017 r. i I półroczu 2018 r.

Likwidacja spółki Gieldokracja Sp. z o.o.

W dniu 05.03.2018 r. nastąpiła likwidacja spółki Gieldokracja Sp. z o.o. Dokonano ostatecznego rozliczenia aktywów i zobowiązań spółki. Strata na likwidacji spółki wynosi 65 tys. zł.

Wniesienie aportem spółki BZ WBK F24 S.A. (dawniej BZ WBK Nieruchomości S.A.) do spółki BZ WBK Finanse sp. z o.o.

W dniu 24.11.2017 r. nastąpiła transakcja wniesienia aportem akcji spółki BZ WBK F24 S.A. (poprzednia nazwa spółki BZ WBK Nieruchomości S.A.) do spółki BZ WBK Finanse sp. z o.o. przez Bank Zachodni WBK S.A. na pokrycie objęcia udziałów przez BZ WBK S.A. spółki BZ WBK Finanse sp. z o.o.

W drugiej połowie roku 2017 r. nastąpiła zmiana modelu biznesowego spółki BZ WBK F24 S.A. Główny profil działalności został skoncentrowany na finansowaniu zakupu samochodów dla konsumentów – spółka została zarejestrowana przez Komisję Nadzoru Finansowego, jako instytucja pożyczkowa.

w tys. zł

Tak przekształcona struktura własnościowa pozwoli ograniczyć koszty zarządzania działalnością oraz jest elementem składowym rozszerzenia działalności Grupy Kapitałowej BZ WBK, polegającym na oferowaniu przez spółkę BZ WBK F24 S.A. produktów finansowych adresowanych do klientów indywidualnych (konsumentów) na rynku tzw. samochodów lekkich.

W dniu 12.01.2018 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego spółki BZ WBK Finanse sp. z o.o. do wysokości 1 630 tys. zł. Kapitał został w całości opłacony.

Likwidacja spółki AKB Marketing Services sp. z o.o.

W dniu 28.03.2017 r. nastąpiła likwidacja spółki AKB Marketing Services sp. z o.o. (spółka zależna Santander Consumer Banku S.A.).

Dokonano ostatecznego rozliczenia aktywów i zobowiązań spółki. Wynik na likwidacji w wysokości 3 757 tys. zł został zaprezentowany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych”.

Spółka AKB Marketing Services sp. z o.o. prowadziła działalność pomocniczą w zakresie usług bankowych.

W dniu 20.11.2017 r. nastąpiło wykreślenie spółki AKB Marketing Services sp. z o.o. z Krajowego Rejestru Sądowego.

Połączenie BZ WBK Leasing S.A. z BZ WBK Lease S.A.

W dniu 28.02.2017 r. nastąpiło połączenie spółek BZ WBK Leasing S.A. oraz BZ WBK Lease S.A. Połączenie nastąpiło w drodze przejęcia przez BZ WBK Leasing S.A. (spółka przejmująca) BZ WBK Lease S.A. (spółka przejmowana). Nastąpiło przeniesienie całego majątku BZ WBK Lease S.A. na BZ WBK Leasing S.A. W związku z połączeniem, BZ WBK Lease S.A. utracił swój byt prawny, natomiast BZ WBK Leasing S.A., jako spółka przejmująca z mocy prawa wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki spółki przejmowanej. W efekcie BZ WBK Leasing S.A. kontynuuje działalność prowadzoną dotychczas przez BZ WBK Lease S.A., jak również wstąpił z mocy prawa we wszystkie prawa i obowiązki spółki przejmowanej BZ WBK Lease S.A.

36. Zawarcie umowy transakcyjnej dotyczącej nabycia przez Bank Zachodni WBK S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

W dniu 14.12.2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. wraz z Banco Santander S.A. podpisał z Deutsche Bank AG (DB AG) umowę transakcyjną dotyczącą nabycia przez Bank wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (DBPL), złożonej z bankowości detalicznej, private banking, business banking, MŚP oraz DB Securities S.A. Z zakresu transakcji wyłączona została bankowość korporacyjna i inwestycyjna oraz walutowe kredyty hipoteczne, które pozostaną w DBPL (część niewydzielona).

W tym samym dniu Bank zawarł z DBPL oraz z DB AG wstępną umowę podziału (umowę pre-demerger) określającą zasady współpracy pomiędzy Bankiem a DBPL w celu realizacji transakcji.

Zgodnie z umową transakcyjną, w struktury Banku włączona zostanie sieć oddziałów i zewnętrzne kanały sprzedaży DBPL (agencji i pośrednicy). Wraz z wydzielonym biznesem nastąpi również transfer umów zarządzania aktywami, co umożliwi przeniesienie otwartych funduszy inwestycyjnych.

Przed dokonaniem podziału, Bank Zachodni WBK S.A. nabeędzie od DB AG akcje DBPL reprezentujące 10% głosów na WZA DBPL. Po nabyciu akcji, Bank i DBPL złożą w odpowiednich sądach rejestrowych wnioski o rejestrację podziału.

Podział zostanie przeprowadzany w oparciu o następujące zasady:

- DBPL będzie spółką dzieloną, a Bank spółką przejmującą.
- Kapitał zakładowy DBPL zostanie obniżony o kwotę równą co najmniej całkowitej wartości nominalnej akcji nabytych przez Bank Zachodni WBK S.A. W dniu rejestracji ww. obniżenia kapitału zakładowego wszystkie nabyte przez Bank akcje przestaną istnieć, a DB AG stanie się jedynym akcjonariuszem DBPL.
- W zamian za przeniesienie na Bank Zachodni WBK S.A. biznesu wydzielonego w drodze podziału, DB AG otrzyma określoną liczbę akcji Banku (akcje z podziału) na dzień podziału, obliczoną zgodnie z ustalonym wzorem, który będzie podstawą określenia parytetu w planie podziału. Dniem podziału będzie dzień rejestracji podwyższenia kapitału Banku poprzez emisję akcji z podziału.
- W dniu podziału wydzielony biznes zostanie przeniesiony na Bank, a niewydzielony biznes pozostanie w DBPL. Aktywa i pasywa DBPL zostaną odpowiednio alokowane pomiędzy wydzielony i niewydzielony biznes w oparciu o zasady podziału, określone w umowie transakcyjnej i planie podziału.

Wstępna cena za część wydzieloną wynosi 1 289 799 000 zł. Określono ją w odniesieniu do wymogu kapitałowego dla wartości ważonych ryzykiem aktywów wydzielonego biznesu (z wyłączeniem akcji DB Securities S.A.), ustalonych na podstawie prognoz

w tys. zł

finansowych na dzień zbliżony do daty podpisania umowy transakcyjnej. Cena za akcje DB Securities S.A. (ujęta w ww. kwocie) została określona w odniesieniu do wartości aktywów netto spółki.

Zapłata ceny z tytułu transakcji zostanie dokonana częściowo:

- w formie gotówkowej poprzez zapłatę ceny za nabyte akcje (ekwiwalent 20% wstępnej ceny za wydzielony biznes);
- w formie nowo wyemitowanych akcji Banku w ramach podziału reprezentujących około 2,7% kapitału zakładowego Banku (ekwiwalent 80% wstępnej ceny za wydzielony biznes).

Po podpisaniu umowy transakcyjnej ww. wstępna cena nabycia zostanie skorygowana w oparciu o zmiany wartości odpowiednich aktywów i pasywów powstałe między dniem podpisania umowy transakcyjnej a dniem podziału.

Przeprowadzenie transakcji jest uzależnione od uzyskania wymaganych zgód regulacyjnych (m.in. Komisji Nadzoru Finansowego i Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) oraz podjęcia stosownych Uchwał przez WZA Banku oraz DBPL, podpisania Planu Podziału oraz spełnienia określonych warunków operacyjnych. Migracja systemów IT spodziewana jest natychmiast po zamknięciu transakcji.

W dniu 29.05.2018 r. Bank Zachodni WBK SA otrzymał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Bank akcji Deutsche Bank Polska S.A. (DBPL) w liczbie zapewniającej przekroczenie 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu oraz udziału w kapitale zakładowym DBPL.

KNF ustaliła, że nabycie akcji DBPL powinno nastąpić do dnia 31.12.2018 r.

Zawarcie umowy nie powoduje przejścia kontroli, ani wywierania znaczącego wpływu na Deutsche Bank Polska S.A., nie rodzi również zobowiązań, które wymagałyby ujawnienia.

37. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym.

38. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

39. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych

Informacje na temat hierarchii wartości godziwej zamieszczone zostały w nocie 31.

w tys. zł

40. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

Na dzień 30.06.2018 r. Bank Zachodni WBK S.A. zakończył analizę w ramach sektora bankowego portfela kart kredytowych pod kątem spełnienia przez niego testu kontraktowych przepływów pieniężnych a w wyniku przeprowadzonej analizy dokonała zmiany klasyfikacji i wyceny wybranych portfeli kart kredytowych na skutek zastosowania MSSF 9. Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w Nocie 2.

41. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność prowadzona przez Bank Zachodni WBK S.A. nie ma charakteru istotnie sezonowego.

42. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

- Likwidacja spółki Gieldokracja Sp. z o.o. (szczegóły opisane zostały w nocie 35).
- Zawarcie umowy transakcyjnej dotyczącej nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (szczegóły w nocie 36).

43. Informacje o udzieleniu przez emitenta poręczeń lub gwarancji

Na dzień 30.06.2018 r. i 31.12.2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

44. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Na dzień 30.06.2018 r. i 31.12.2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. nie dokonał istotnych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz innych aktywów. Nie dokonano też odwrócenia takich odpisów. Dodatkowe informacje zostały zaprezentowane w Notach 10 i 14.

45. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W lutym 2018 roku sprzedano nieruchomości zlokalizowaną we Wrocławiu. Wynik na sprzedaży wyniósł 44 300 tys. zł.

w tys. zł

46. Dywidenda na akcję

Rekomendacja wypłaty dywidendy z zysku netto za rok 2016. Dzień wypłaty dywidendy 14.06.2018 r.

W dniu 17.04.2018 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. poinformował, że stosując się w pełni do indywidualnego zalecenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 16.03.2018 r. w sprawie zwiększenia funduszy własnych, podjął uchwałę rekomendującą nieprzeznaczenie na dywidendę żadnej części zysku netto osiągniętego w roku 2017. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację. Jednocześnie, biorąc pod uwagę dobrą sytuację kapitałową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, Zarząd Banku zgłosił propozycję, pozytywnie zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą Banku, przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 307 627 tys. zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2016, co oznacza, że dywidenda na 1 akcję wyniosła 3,10 zł.

Wypłata dywidendy z zysku za lata 2014 i 2015. Dzień wypłaty dywidendy 14.06.2017 r.

W dniu 17.05.2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy. Na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 535 866 tys. zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2014 oraz za rok 2015. Wartość dywidendy przypadającej na 1 akcję wyniosła 5,40 zł.

47. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na podział Deutsche Bank Polska S.A.

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. poinformował, że w dniu 17.07.2018 r. powziął informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji zezwalającej na podział Deutsche Bank Polska S.A. przez wydzielenie części majątku Deutsche Bank Polska S.A. do Banku Zachodniego WBK S.A. w zamian za akcje Banku Zachodniego WBK S.A. emitowane dla Deutsche Bank AG.

Decyzja KNF stanowi warunek niezbędny do przeprowadzenia transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Bank Zachodni WBK S.A.

w tys. zł

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.07.2018	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
24.07.2018	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
24.07.2018	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
24.07.2018	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
24.07.2018	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
24.07.2018	Feliks Szyszkowiak	Wiceprezes Zarządu	
24.07.2018	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
24.07.2018	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
24.07.2018	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.07.2018	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	