

Koszty pracownicze i koszty działania

Wygenerowane przez Grupę Kapitałową koszty pracownicze oraz koszty działania w wysokości 1 547,2 mln zł przekroczyły poziom 2007 roku o 8,6% pod wpływem dynamicznego rozwoju kanałów dystrybucji oraz rozbudowy/modernizacji infrastruktury informatycznej w ramach realizacji projektów strategicznych.

- Koszty pracownicze wyniosły 896,4 mln zł i zwiększyły się o 6,4% r/r w efekcie wzrostu zatrudnienia towarzyszącego rozwojowi sieci placówek banku i realizacji projektów centralizacyjnych (1 135 nowych etatów w ciągu 12 miesięcy), a także pod wpływem podwyżki płac (w uśrednionej wysokości około 5%) związanej z corocznym przeglądem wyników i oceną pracowniczą (kwiecień 2008 roku).
- Koszty działania Grupy Kapitałowej zwiększyły się o 11,8% r/r, osiągając poziom 650,8 mln zł. Do wzrostu tej pozycji najmocniej przyczyniły się rosnące koszty najmu i utrzymania powierzchni użytkowych w związku z rozwojem kanałów dystrybucji banku, w tym sieci oddziałów, specjalistycznych centrów obsługi (Centra Bankowości Przedsiębiorstw i Biura Private Banking)

oraz wspierających je struktur Centrum Wsparcia Biznesu. W konsekwencji działań rozwojowych i modernizacyjnych, powstały znaczne koszty renowacji budynków i pomieszczeń oraz wyposażenia jednostek operacyjnych. Motorem wzrostu były też koszty eksploatacji systemów informatycznych, które zwiększyły się w wyniku realizacji przedsięwzięć o znaczeniu strategicznym, takich jak rozwój sieci bankomatów czy wyposażenie w sprzęt, licencje i oprogramowanie nowych placówek bankowych oraz Centrum Operacji Kredytowych (powołanego w ramach projektu centralizacji i optymalizacji procesu kredytowego oraz zabezpieczeń). Podejmowane przez Grupę inicjatywy o charakterze oszczędnościowym oraz rygorystyczny proces planowania i kontroli wykonania budżetów kosztów operacyjnych, ograniczyły koszty działania do niezbędnego minimum.

Amortyzacja

Amortyzacja wyniosła 107,3 mln zł i była niższa o 20,3% w porównaniu z rokiem poprzednim w związku z zakończeniem amortyzacji systemu bankowości oddziałowej ICBS.

2. Wielkości bilansowe

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w kluczowych wielkościach skonsolidowanego bilansu Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK na koniec

grudnia 2008 roku w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

mln zł					
Wielkości bilansowe	31-12-2008	Struktura bilansu 31-12-2008	31-12-2007	Struktura bilansu 31-12-2007	Zmiana
Suma bilansowa	57 838,1	100%	41 318,7	100%	+40,0%
Składniki aktywów					
Należności od klientów*	35 137,2	61%	23 949,7	58%	+46,7%
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 916,0	22%	9 763,7	24%	+32,3%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 224,9	6%	1 251,7	3%	+157,6%
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	3 178,1	6%	2 206,3	5%	+44%
Należności od banków	1 364,5	2%	2 576,9	6%	-47%
Pozostałe aktywa	2 017,4	3%	1 570,4	4%	+28,5%
Składniki pasywów					
Zobowiązania wobec klientów	42 810,7	74%	29 765,7	72%	+43,8%
Zobowiązania wobec banków	4 095,5	7%	4 483,5	11%	-8,7%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 153,9	6%	990,3	2%	+218,5%
Zobowiązanie wobec banku centralnego	1 242,6	2%	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	153,9	0%	353,0	1%	-56,4%
Pozostałe pasywa	1 189,3	2%	1 149,5	3%	+3,5%
Kapitały własne	5 192,2	9%	4 576,7	11%	+13,4%

* uwzględniono odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.