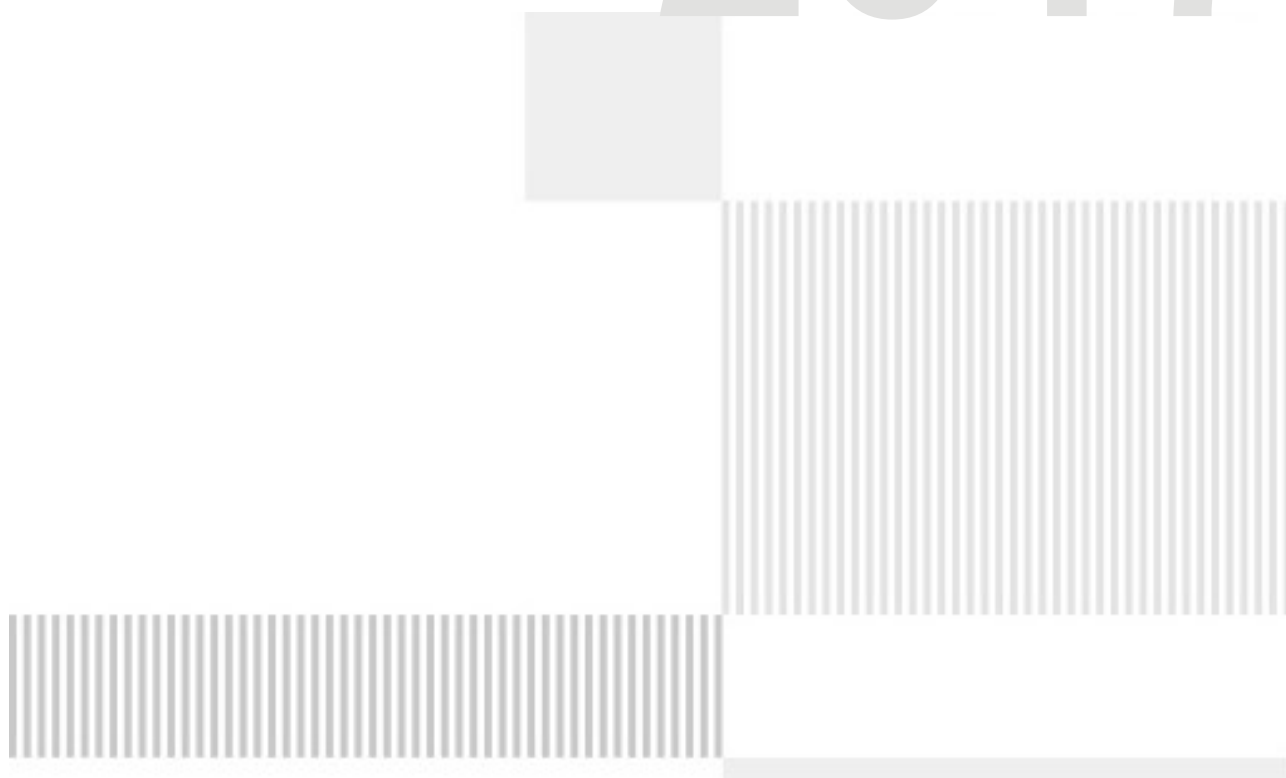


**INFORMACJA W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
na dzień 30 czerwca 2017 roku**

2017



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

SPIS TREŚCI

1. Wstęp.....	3
2. Adekwatność kapitałowa	5
3. Bufory kapitałowe	9
4. Dźwignia finansowa	10
5. Informacje w zakresie wynagrodzeń	11
6. Zmiany regulacyjne	12

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) oraz wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 r. w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV/CRR składającego się z dwóch części: dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR. Dyrektywa wymaga transpozycji do prawa krajowego, natomiast rozporządzenie jest aktem bezpośrednio obowiązującym we wszystkich państwach członkowskich UE.

Bank Zachodni WBK S.A. stanowi istotną jednostkę zależną unijnej instytucji dominującej Banco Santander S.A. z siedzibą w Hiszpanii. Bank Zachodni WBK S.A. ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie subskonsolidowanej - na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej tj. na podstawie danych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

Celem raportu jest przedstawienie skróconej informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK stosownie do wymogów określonych w pkt 26b wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2014/14. Zgodnie z powyższymi przepisami ujawnieniu podlegają:

- informacje o funduszach własnych i właściwych współczynnikach
- informacje o wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka oraz klas ekspozycji
- informacje dotyczące wskaźnika dźwigni.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2017 r.

Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK tworzą Bank Zachodni WBK S.A. z 15 jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSSF 10 podlegają konsolidacji pełnej oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności.

Zakres konsolidacji stosowany przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK w ramach rachunku adekwatności kapitałowej, zgodnie z przepisami CRR, różni się od zakresu konsolidacji zastosowanego w ramach publikowanych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy sporządzonych zgodnie z zasadami MSR/MSSF. Jednostki zależne BZ WBK Nieruchomości S.A. oraz Gieldokracja Sp. z o.o. są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej.

Na dzień 30 czerwca 2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi **jednostkami zależnymi**:

- Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.)
- Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji (podmiot zależny od SCB S.A.)
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- SC Poland Consumer 2015-1 Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- SC Poland Consumer 2016-1 Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- PSA Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od PSA Finance Polska Sp. z o.o.)
- BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- BZ WBK Faktor Sp. z o.o. (podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.)
- BZ WBK Leasing S.A. (podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.)
- BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- BZ WBK Nieruchomości S.A.¹
- Gieldokracja Sp. z o.o. w likwidacji²

¹ Spółka BZ WBK Nieruchomości S.A. zajmuje się zarządzaniem „Centrum Szkoleniowym – Pałac w Zakrzewie”

Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2017 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28:

- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (BZ WBK-Aviva TUO S.A.)
- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (BZ WBK-Aviva TUnŻ S.A.)
- POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

W porównaniu ze stanem na dzień 30 czerwca 2016 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

Znaczne zaangażowania kapitałowe w spółkach sektora finansowego i ubezpieczeń (w tym BZ WBK Aviva TUO S.A. oraz BZ WBK Aviva TUŻ S.A.), przekraczające 10% instrumentów w kapitale podstawowym Tier I dla potrzeb konsolidacji ostrożnościowej oraz wyliczenia współczynnika kapitałowego traktowane są jako znaczna inwestycja zgodnie z przepisami art. 36 oraz 48 CRR.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2016 r. skład i liczebność jednostek zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. zmienił się w efekcie następujących zdarzeń:

- Połączenie spółek 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.

- Likwidacja spółki AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 28.03.2017 r. nastąpiła likwidacja spółki AKB Marketing Services Sp. z o.o. w likwidacji (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. w likwidacji prowadziła działalność pomocniczą w zakresie usług bankowych.

Szczegółowy opis struktury Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. przedstawiony został w Śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017.

² Spółka Gieldokracja Sp. z o.o. realizuje działania edukacyjne w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego, prowadzi portale internetowe oraz świadczy usługi reklamowe i informacyjne.

2. Adekwatność kapitałowa

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności. Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje regulacje wynikające z Prawa Bankowego (Dz.U. 2015 poz. 128 z późn. zm.) oraz zasady przedstawione w przepisach pakietu CRD IV/CRR.

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2017 r.

Poniższa tabela przedstawia informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 30 czerwca 2017 r.

**Fundusze własne, aktywa ważone ryzykiem oraz współczynniki adekwatności kapitałowej
stan na dzień 30 czerwca 2017 r. w tys. zł**

	KWOTA W DNIU UJAWNIENIA [tys zł]
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	19 840 743
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(2 356 951)
29 Kapitał podstawowy Tier I	17 483 792
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne	
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-
45 Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	17 483 792
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy	
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 101 762
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58 Kapitał Tier II	1 101 762
59 Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 585 554
60 Aktywa ważone ryzykiem razem	112 604 720
Współczynniki i bufony kapitałowe	
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,53%
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,53%
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,51%

W dniu 17 maja 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank Zachodni WBK S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. w wysokości **2 081 720 tys. zł** w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę **1 040 860 tys. zł**,
- pozostałą część zysku w kwocie **1 040 860 tys. zł** pozostawiono niepodzielną.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału niepodzielnego zysku netto osiągniętego przez Bank:

- 1) za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r. oraz
- 2) za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

w kwocie **540 707 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę **535 866 tys. zł**,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę **4 841 tys. zł**.

Dywidenda na jedną akcję wyniosła 5,40 zł.

Na poziom całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 30 czerwca 2017 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2016 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- zaklasyfikowanie do funduszy podstawowych Tier I zysku wypracowanego w 2016 roku
- wypłacenie dywidendy z części zysku zatrzymanego wypracowanego w latach 2014 – 2015
- zaklasyfikowanie do kapitału Tier II obligacji podporządkowanych o wartości 120mln EUR, wyemitowanych przez Bank Zachodni WBK S.A. w dniu 2 grudnia 2016, z datą zapadalności 3 grudnia 2026 r. i w całości objęte przez inwestorów (zgodnie z decyzją KNF z dnia 24 lutego 2017 r. pismo DBK/DBK 2/7100/6/7/2016/2017)
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku działalności biznesowej

W ramach realizacji strategii podwyższania kapitału uzupełniającego Tier II Bank dokonał w dniu 22 maja 2017 roku dodatkowej emisji obligacji o wartości nominalnej 137,1 mln eur. Wnioskiem z dnia 1 czerwca 2017 r. Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zaliczenie tych obligacji do kapitałów uzupełniających Tier II. Na dzień 30 czerwca 2017 r. powyższe obligacje nie zostały uwzględnione w kalkulacji kapitałów uzupełniających Tier II.

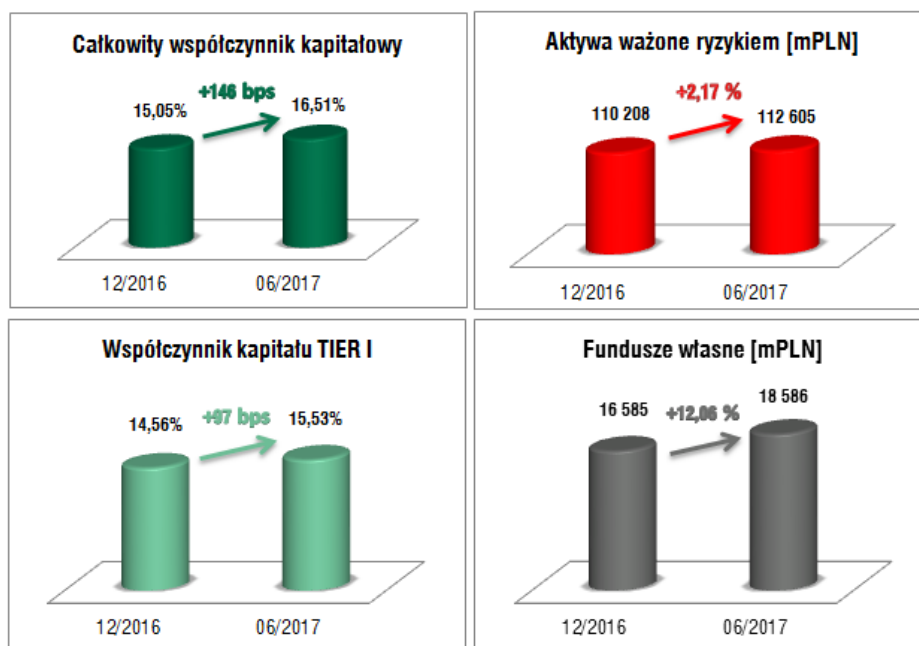
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy BZ WBK uwzględniające bufor z tytułu dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, bufor dla innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) oraz bufor zabezpieczający, wynoszą:

- współczynnik kapitału Tier I 11,22%
- całkowity współczynnik kapitałowy 14,38%

Współczynniki kapitałowe Grupy BZ WBK po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR oraz indywidualnej decyzji kapitałowej organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniższe wykresy przedstawiają informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2016r. oraz 30 czerwca 2017r.

Fundusze własne, aktywa ważone ryzykiem oraz współczynniki adekwatności kapitałowej stan na dzień 31 grudnia 2016r. oraz 30 czerwca 2017 r.



W pierwszym półroczu 2017 roku Bank Zachodni WBK S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 30 czerwca 2017 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **9 008 378 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta **7 830 874 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **125 813 tys. zł**
- ryzyka korekty wyceny kredytowej **43 075 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 008 616 tys. zł**.

W tabeli poniżej przedstawione zostały wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem z tytułu poszczególnych ryzyk.

**Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych oraz aktywów ważonych ryzykiem Grupy Banku Zachodniego WBK
stan na dzień 30 czerwca 2017 r. w tys. zł**

Lp.	RODZAJ RYZYKA	WYMÓG KAPITAŁOWY	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM
1.	Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta*	7 830 874	97 885 919
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
3.	Ryzyko rynkowe	125 813	1 572 663
	w tym:		
3.1	ryzyko walutowe	-	-
3.2	ryzyko cen towarów	-	-
3.3	ryzyko pozycji instrumentów kapitałowych	3 835	47 938
	w tym:		
3.3.1	ryzyko szczególne	3 527	44 088
3.3.2	ryzyko ogólne	174	2 175
3.3.3	szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbiorowego inwestowania (CIUs)	134	1 675
3.4	ryzyko pozycji instrumentów dłużnych	121 978	1 524 725
	w tym:		
3.4.1	ryzyko szczególne	170	2 125
3.4.2	ryzyko ogólne	121 808	1 522 600
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy	-	-
5.	Ryzyko korekty wyceny kredytowej (CVA)	43 075	538 438
6.	Ryzyko operacyjne	1 008 616	12 607 700
		9 008 378	112 604 720

*w tym wymóg kapitałowy z tytułu wniesionych z góry wkładów do funduszu kwalifikującego się kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta, który na dzień 30 czerwca 2017 r. wyniósł **86,93%** wymogu kapitałowego ogółem.

**Zestawienie wymogu kapitałowego Grupy Banku Zachodniego WBK z tyt. ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta
stan na dzień 30 czerwca 2017 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy	Aktywa ważone ryzykiem
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	7 330	91 628
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 914	23 927
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16	203
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji*	139 385	1 742 318
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 431 713	17 896 407
7.	Ekspozycje detaliczne	2 256 600	28 207 504
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 065 590	38 319 869
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	208 162	2 602 017
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	3 053	38 160
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
12.	Ekspozycje kapitałowe	242 122	3 026 528
13.	Inne pozycje	474 989	5 937 358
Ekspozycje według Metody Standardowej razem		7 830 874	97 885 919

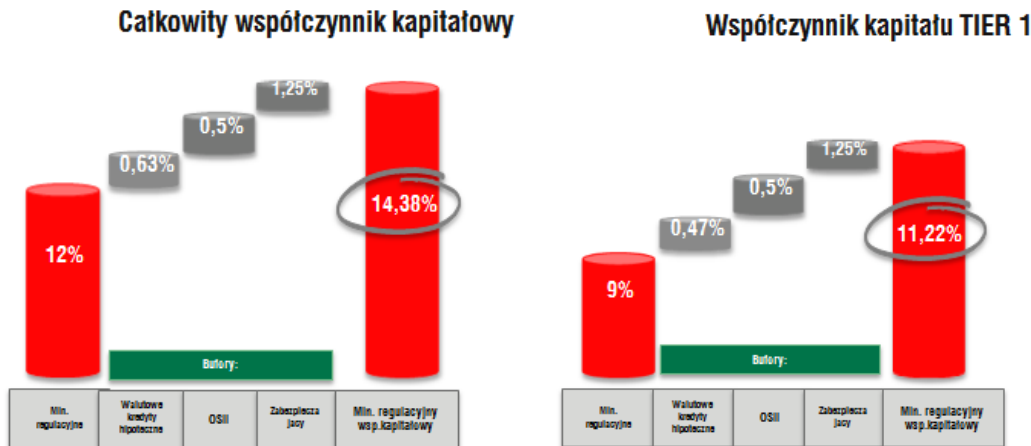
*w tym wymóg kapitałowy z tytułu wniesionych z góry wkładów do funduszu kwalifikującego się kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

W dniu 10 lutego 2017 r Bank Zachodni BZ WBK S.A. podpisał z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) umowę gwarancji zapewniającą niezrezygnowaną ochronę kredytową w odniesieniu do portfela wyselekcjonowanych korporacyjnych wierzytelności kredytowych Banku. Maksymalna kwota gwarancji przewidziana umową wynosi 1,250 mln. zł. Zgodnie z warunkami umowy wykorzystanie gwarancji jest uzależnione od uruchomienia i wykonania programu finansowania podmiotów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw mających siedzibę w krajach Unii Europejskiej. Wykorzystanie gwarancji lub jej części przewidziane jest w drugiej połowie 2017 roku.

3. Bufory kapitałowe

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym zaimplementowała do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CDR IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych.

**Współczynniki oraz bufory kapitałowe Grupy Banku Zachodniego WBK
stan na dzień 30 czerwca 2017 r.**



Od dnia 1 stycznia 2016 r. minimalne współczynniki kapitałowe dla sektora bankowego w Polsce zostały powiększone o 1,25 p.p. w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego.

Dnia 4 października 2016 r. na posiedzeniu Komisji Nadzoru Finansowego Bank Zachodni WBK S.A. został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym i został na niego nałożony dodatkowy bufor kapitałowy w wysokości 0,5 p.p.

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15 grudnia 2016 Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. utrzymuje fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,63 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego i składa się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,47 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I), oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,35 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I).

Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	Stan na 30.06.2017r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [tys. zł]	112 604 720
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,00038
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [tys. zł]	425

4. Dźwignia finansowa

W grudniu 2010 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego opublikował wytyczne (Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking system), w których określono metodę obliczania wskaźnika dźwigni. W tych przepisach przewidziano okres obserwacji od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2017 r., podczas którego monitorowany będzie wskaźnik dźwigni, jego składniki i tendencje w korelacji z wymogiem opartym na ryzyku. Na podstawie wyników okresu obserwacji Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego zamierzał dokonać ostatecznego dostosowania definicji i kalibracji wskaźnika dźwigni w pierwszej połowie 2017 r., tak aby w dniu 1 stycznia 2018 r. wskaźnik ten stał się wiążącym wymogiem w oparciu o odpowiedni przegląd i kalibrację. W wytycznych Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego przewidziano również wymóg ujawniania wskaźnika dźwigni i jego składników począwszy od dnia 1 stycznia 2015 r.

Uwzględniając powyższe oraz mając na uwadze prawne aspekty wprowadzania wskaźnika dźwigni tj. art 511 CRR, Komisja Europejska przedstawi Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie dotyczące wpływu i skuteczności wskaźnika dźwigni. W stosownych przypadkach przedmiotowemu sprawozdaniu powinien towarzyszyć wniosek ustawodawczy dotyczący wprowadzenia stosownej liczby poziomów wskaźnika dźwigni, który instytucje funkcjonujące zgodnie z różnymi modelami biznesowymi byłyby zobowiązane osiągnąć.

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/62 z dnia 10 października 2014r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wskaźnik dźwigni (LR) oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową.

Wskaźnik dźwigni Grupy Banku Zachodniego WBK stan na dzień 30 czerwca 2017 r. w tys. zł

Wybór przepisów przejściowych			
EU - 23	Wybór przepisów przejściowych w celu zdefiniowania miary kapitału	W pełni wprowadzona definicja	Przepisy przejściowe
Kapitał i ekspozycja całkowita			
20	Kapitał Tier I	17 658 780	17 483 792
21	Całkowita ekspozycja	153 170 791	152 995 803
Wskaźnik dźwigni finansowej			
22	Wskaźnik dźwigni finansowej końca kwartału	11,53%	11,43%
EU - 22a	Wskaźnik dźwigni finansowej (średnio miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału)	ND	ND

5. Informacje w zakresie wynagrodzeń

Informacja o zmiennych składnikach wynagrodzeń jest wypełnieniem obowiązków zgodnie z częścią ósmą CRR i stanowi uzupełnienie informacji w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2016*.

Zbiorcze informacje dotyczące zmiennych wynagrodzeń pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń z podziałem na obszary działalności oraz członków organu zarządzającego w tys. zł

	Zarząd Banku*	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej	Wsparcie	Spółki zależne	ŁĄCZNE
Wynagrodzenia zmienne**	8 760	2 791	1 175	1 868	6 714	7 206	28 514

* W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali cały rok włączona została do odpowiadającej im grupy.

** Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2016 r.

Dane dotyczą również byłych Pracowników objętych Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego w tys. zł

	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2016*			
	Liczba pracowników	Premia za 2016 rok	Niespienięzone akcje fantomowe (Liczba akcji fantomowych)	Długoterminowy program akcyjny zakończony w 2016 (liczba akcji BZ WBK)
Zarząd Banku**	12	8 760	13 578	5 412
Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	123	19 754	29 361	8 730
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie w przedziale od 1,5 - do 2 mln EUR	0	-	-	-
ŁĄCZNE	135	28 514	42 939	14 142

* Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2016 r.

** W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali cały rok włączona została do odpowiadającej im grupy.

Dane dotyczą również byłych Pracowników objętych Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń.

6. Zmiany regulacyjne

W dniu 1 czerwca 2017r. opublikowane zostało rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 określające wyższą wagę ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, o których mowa w art. 124 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów, ekspozycjom zabezpieczonym hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika, przypisuje się wagę ryzyka równą 150%. Obecnie stosowana waga ryzyka dla powyższej klasy ekspozycji wynosi 100%. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów utrzymuje wagę ryzyka 100% dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na lokalach biurowych lub innych nieruchomościach komercyjnych, usytuowanych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Powyższe Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 2 grudnia 2017 roku.

Zgodnie z projektem rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 30 maja 2017 roku planowane jest wprowadzenie bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Projekt Rozporządzenia przewiduje wprowadzenie bufora ryzyka systemowego od dnia 1 stycznia 2018 r. W uzasadnieniu do ww projektu wskazano, że wprowadzenie bufora ryzyka systemowego podyktowane jest koniecznością utrzymania odporności banków na negatywne zjawiska szokowe i zapobieganie długoterminowemu niecyklicznemu ryzyku systemowemu.