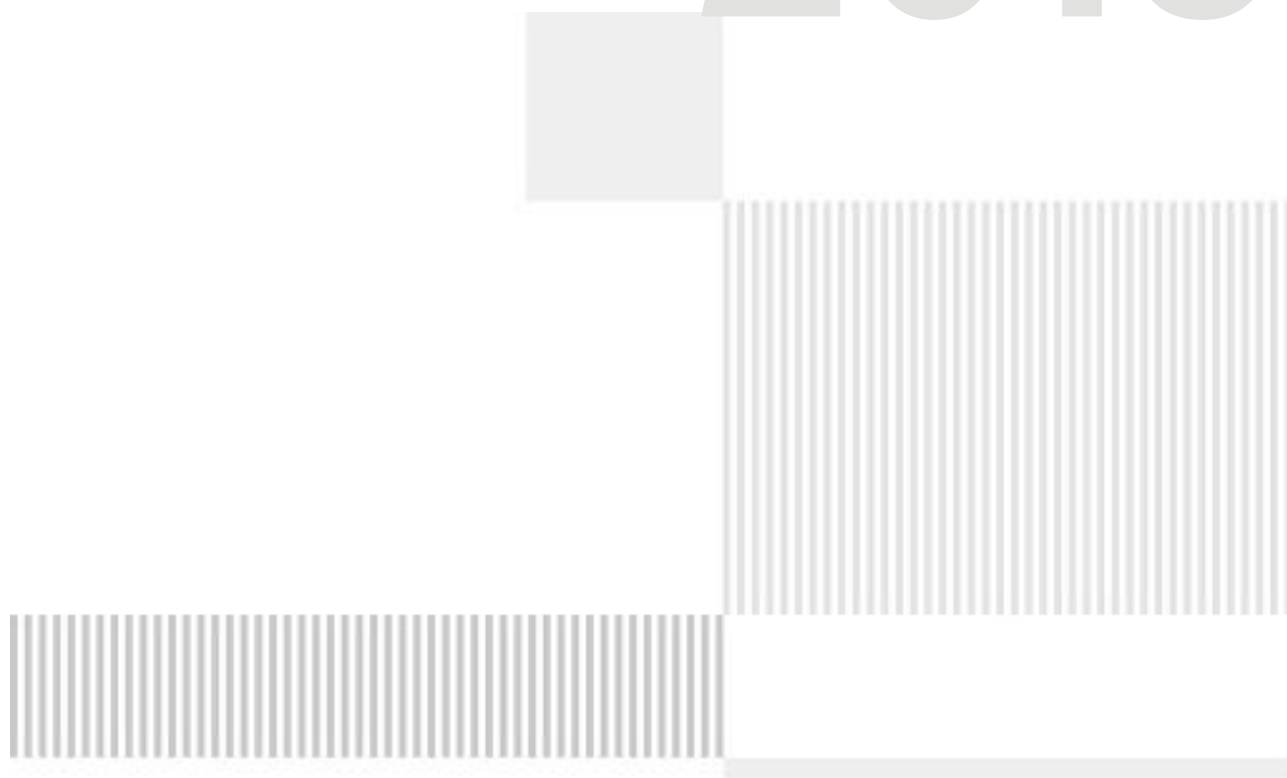


**INFORMACJA W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
na dzień 30 czerwca 2015 roku**

2015



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

SPIS TREŚCI

1. Wstęp.....	3
2. Adekwatność kapitałowa	5
3. Dźwignia finansowa	8

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 2015 r.

Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK tworzą Bank Zachodni WBK S.A. z 14 jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSR 27 podlegają konsolidacji, jedną jednostką zależną, która nie jest objęta konsolidacją z Bankiem Zachodnim WBK S.A. oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności.

Jednostki zależne są objęte konsolidacją pełną z Bankiem Zachodnim WBK S.A. z wyjątkiem Lizar Sp. z o.o., która nie jest konsolidowana ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności operacyjnej oraz danych finansowych.

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 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi **jednostkami zależnymi**:

- Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.)
- Santander Consumer Finanse S.A. - podmiot zależny od SCB S.A.
- AKB Marketing Services Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.
- S.C. Poland 2014-1 Limited - podmiot zależny od SCB S.A.
- BZ WBK Asset Management S.A.
- BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. - podmiot zależny od BZ WBK Asset Management 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 Lease S.A. - podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- Lizar Sp. z o.o. - podmiot zależny od BZ WBK Lease S.A.
- BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

- BZ WBK Nieruchomości S.A. ¹
- Gieldokracja Sp. z o.o. ²

Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. za 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2015 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności:

- Metrohouse Franchise S.A. - podmiot stowarzyszony z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- Metrohouse S.A. – podmiot zależny od Metrohouse Franchise S.A.
- POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.
- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.
- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

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.

Szczegółowy opis struktury Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. przedstawiony został w Śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

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

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) 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 2015 r.

Poniższa tabela przedstawia informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 30 czerwca 2015 r.

**Fundusze własne, aktywa ważone ryzykiem oraz współczynniki adekwatności kapitałowej
stan na dzień 30 czerwca 2015 r. w tys. zł**

		KWOTA W DNIU UJAWNIENIA [tys zł]
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17 539 290
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 678 909
29	Kapitał podstawowy Tier I	14 860 381
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy)	14 860 381
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	533 488
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-6 685
58	Kapitał Tier II	526 803
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 387 184
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	107 734 704
Współczynniki i bufor kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,8%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,8%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,3%

W dniu 23 kwietnia 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank Zachodni WBK S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. w wysokości **1 994 631 702,59 zł** w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę **1 041 980 176,19 zł**,
- pozostałą część zysku w kwocie **952 651 526,40 zł** pozostawiono niepodzielną

W związku z reorganizacją Grupy Banco Santander S.A. w Polsce mającą na celu włączenie spółki Santander Consumer Bank S.A. (SCB) w struktury Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 27 listopada 2013 roku, Bank Zachodni WBK, Banco Santander oraz Santander Consumer Finance (SCF) zawarły umowę inwestycyjną, na podstawie której 3 120 000 akcji SCB posiadanych przez SCF zostało następnie nabytych przez Bank Zachodni WBK od SCF w zamian za 5 383 902 nowo wyemitowanych akcji Banku.

W dniu 8 kwietnia 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała stosowną decyzję stwierdzającą brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego nabycia przez Banco Santander za pośrednictwem Banku Zachodni WBK akcji SCB w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% głosów na walnym zgromadzeniu oraz przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym SCB.

Bank uzyskał stosowną decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 czerwca 2014 roku w sprawie zezwolenia na dokonanie zmiany Statutu w zakresie podwyższenia kapitału zakładowego do wysokości 992 345 340 zł z tytułu emisji akcji serii L w liczbie 5 383 902. Uwzględniając dotychczasowe zgody KNF, Bank zaliczył akcje serii L do funduszy własnych na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych na dzień 30 czerwca 2015 r.

Dodatkowo działając na podstawie art. 26 ust 3 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, Bank Zachodni WBK S.A. wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na zaklasyfikowanie instrumentów kapitałowych tj. akcji serii L, do kapitału podstawowego Tier I Banku dla potrzeb liczenia współczynnika kapitałowego. Bank jest w trakcie uzyskiwania wyżej wymienionej zgody.

Wpływ na poziom współczynnika kapitałowego na koniec czerwca 2015 roku w stosunku do współczynnika kapitałowego na koniec grudnia 2014 roku miały między innymi następujące czynniki:

- podwyższenie kapitału rezerwowego w wyniku podziału zysku
- uwzględnienie w funduszach podstawowych Tier I zweryfikowanego i zatwierdzonego zysku za 2014 rok jako zysku zatrzymanego
- uwzględnienie w kalkulacji funduszy własnych części niezrealizowanych zysków z wyceny instrumentów dłużnych i kapitałowych.

Współczynnik kapitałowy Grupy Banku Zachodniego WBK po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR, pozostaje znacznie powyżej minimalnych wymogów regulacyjnych.

W pierwszym półroczu 2015 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 2015 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **8 618 776 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta **7 445 827 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **100 338 tys. zł**
- ryzyka korekty wyceny kredytowej **108 587 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **964 024 tys. zł**.

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

**Zestawienie wielkości wymagań kapitałowych oraz aktywów ważonych ryzykiem Grupy Banku Zachodniego WBK
stan na dzień 30 czerwca 2015 r. w tys. zł**

Lp.	RODZAJ RYZYKA	WYMÓG KAPITAŁOWY	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM
1.	Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta*	7 445 827	93 072 838
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-
3.	Ryzyko rynkowe w tym:	100 338	1 254 219
3.1	ryzyko walutowe	-	-
3.2	ryzyko cen towarów	-	-
3.3	ryzyko pozycji instrumentów kapitałowych w tym:	4 884	61 046
3.3.1	ryzyko szczególne	2 705	33 812
3.3.2	ryzyko ogólne	1 566	19 580
3.3.3	szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbiorowego inwestowania (CIUs)	612	7 653
3.4	ryzyko pozycji instrumentów dłużnych w tym:	95 454	1 193 174
3.4.1	ryzyko szczególne	161	2 013
3.4.2	ryzyko ogólne	95 293	1 191 161
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy	-	-
5.	Ryzyko korekty wyceny kredytowej (CVA)	108 587	1 357 344
6.	Ryzyko operacyjne	964 024	12 050 303
		8 618 776	107 734 704

*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 2015 r. wyniósł **86,39%** wymogu kapitałowego ogółem.

**Zestawienie wymogu kapitałowego Grupy Banku Zachodniego WBK z tyt. ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta
stan na dzień 30 czerwca 2015 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy	Aktywa ważne ryzykiem
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	7 401	92 511
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 121	39 007
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 945	74 307
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji*	210 057	2 625 709
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 661 937	20 774 208
7.	Ekspozycje detaliczne	1 876 889	23 461 117
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 688 788	33 609 855
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	328 070	4 100 874
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	5 086	63 575
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	61	763
12.	Ekspozycje kapitałowe	229 910	2 873 874
13.	Inne pozycje	428 563	5 357 038
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	7 445 827	93 072 838

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

3. 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 zamierza 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) 2015/62 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 2015 r. w tys. zł

Wybór przepisów przejściowych		W pełni wprowadzona definicja	Przepisy przejściowe
EU - 23	Wybór przepisów przejściowych w celu zdefiniowania miary kapitału		
Kapitał i ekspozycja całkowita			
20	Kapitał Tier I	15 399 946	14 860 381
21	Całkowita ekspozycja	139 018 913	138 479 348
Wskaźnik dźwigni finansowej			
22	Wskaźnik dźwigni finansowej końca kwartału	11,08%	10,73%
EU - 22a	Wskaźnik dźwigni finansowej (średnio miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału)	ND	ND