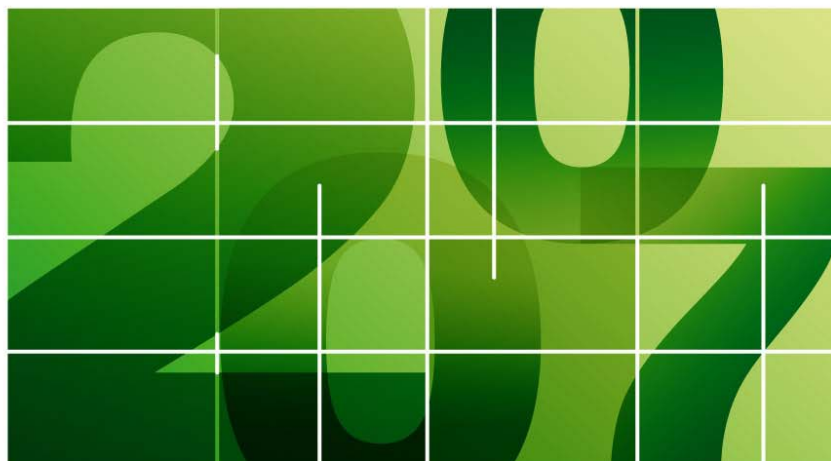




**Skrócone śródroczne
jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Banku Zachodniego WBK S.A.
za okres 6 miesięcy
zakończony
30 czerwca 2007 roku**

**Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Zachodniego WBK S.A.**

1.	Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	4
2.	Bilans Banku Zachodniego WBK S.A.	5
3.	Zestawienie zmian w kapitałach Banku Zachodniego WBK S.A.	6
4.	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	7
5.	Zasady rachunkowości.....	8
6.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności	24
7.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym.....	24
8.	Wartości szacunkowe	24
9.	Emisje, wykup lub spłaty instrumentów dłużnych lub kapitałowych	26
10.	Dywidenda na akcję	26
11.	Zmiany w strukturze jednostki w ciągu okresu sprawozdawczego.....	26
12.	Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych.....	27
13.	Informacja o transakcjach podmiotów powiązanych	28
14.	Zasady konwersji złotych na EURO	31
15.	Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK SA	31
16.	Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące.	31
17.	Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych.....	32
18.	Informacje o udzieleniu przez emitenta poręczeń lub gwarancji	32
19.	Zdarzenia, które wystąpiły po dacie bilansu.....	32

1. Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

	od 01-01-2007 do 30-06-2007	od 01-01-2006 do 30-06-2006
za okres		
Przychody odsetkowe	882 318	739 366
Koszty odsetkowe	(333 270)	(282 011)
Wynik z tytułu odsetek	549 048	457 355
Przychody prowizyjne	484 988	435 691
Koszty prowizyjne	(33 729)	(27 886)
Wynik z tytułu prowizji	451 259	407 805
Przychody z tytułu dywidend	170 681	98 367
Wynik handlowy i rewaluacja	21 288	20 749
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	3 301	3 597
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	13 423	7 295
Pozostałe przychody operacyjne	14 510	10 548
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	27 560	(14 469)
Koszty operacyjne w tym:	(621 136)	(561 065)
koszty pracownicze i koszty działania banku	(541 930)	(463 356)
amortyzacja	(64 586)	(83 546)
pozostałe koszty operacyjne	(14 620)	(14 163)
Wynik operacyjny	629 934	430 182
Zysk przed opodatkowaniem	629 934	430 182
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(92 454)	(73 035)
Zysk za okres	537 480	357 147
Zysk na akcję (zł/akcja)	7,37	4,90
Rozwodniony zysk na akcję (zł/akcja)	7,36	4,90

2. Bilans Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień	30-06-2007	31-12-2006	30-06-2006
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		762 884	1 534 469	984 143
Należności od banków		2 730 097	3 149 267	3 580 661
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		418 400	1 048 010	2 154 962
Pochodne instrumenty zabezpieczające		32 184	19 956	20 005
Należności od klientów		18 848 623	16 172 354	14 111 823
Inwestycyjne aktywa finansowe		8 974 851	7 993 770	6 797 747
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		173 621	186 318	235 005
Wartości niematerialne		102 021	127 101	132 721
Rzeczowy majątek trwały		468 270	483 594	477 892
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	947	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		410 238	346 508	408 176
Pozostałe aktywa		167 539	270 724	217 702
Aktywa razem		33 088 728	31 333 018	29 120 837
PASYWA				
Zobowiązania wobec banków		2 495 924	1 960 144	2 971 323
Pochodne instrumenty zabezpieczające		7 112	12 912	15 753
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		296 825	246 875	318 154
Zobowiązania wobec klientów		25 551 028	24 481 996	21 704 784
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		97 376	95 897	93 913
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		9 252	-	48 331
Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		323 292	282 196	243 388
Pozostałe pasywa		681 843	639 754	694 073
Zobowiązania razem		29 462 652	27 719 774	26 089 719
Kapitały				
Kapitał akcyjny		729 603	729 603	729 603
Pozostałe fundusze		1 944 285	1 785 744	1 782 246
Kapitał z aktualizacji wyceny		414 708	505 102	162 122
Wynik roku bieżącego		537 480	592 795	357 147
Kapitały razem		3 626 076	3 613 244	3 031 118
Pasywa razem		33 088 728	31 333 018	29 120 837

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

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał własny				Razem
	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	
Kapitały według stanu na 31.12.2006	729 603	1 785 744	505 102	592 795	3 613 244
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	(90 394)	-	(90 394)
płatności w formie akcji	-	3 508	-	-	3 508
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	3 508	(90 394)	-	(86 886)
zysk netto	-	-	-	537 480	537 480
Razem dochody w I półroczu 2007 roku	-	3 508	(90 394)	537 480	450 594
odpis na dywidendy za 2006 rok	-	-	-	(437 762)	(437 762)
odpis na pozostałe kapitały rezerwowe	-	155 033	-	(155 033)	-
Stan na 30.06.2007	729 603	1 944 285	414 708	537 480	3 626 076

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał własny				Razem
	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	
Kapitały według stanu na 31.12.2005	729 603	1 950 396	239 495	269 436	3 188 930
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	265 607	-	265 607
płatności w formie akcji	-	3 674	-	-	3 674
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	3 674	265 607	-	269 281
zysk netto	-	-	-	592 795	592 795
Razem dochody w 2006 roku	-	3 674	265 607	592 795	862 076
odpis na dywidendy za 2005 rok	-	-	-	(437 762)	(437 762)
transfer z kapitału rezerwowego	-	(168 326)	-	168 326	-
Stan na 31.12.2006	729 603	1 785 744	505 102	592 795	3 613 244

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał własny				Razem
	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	
Kapitały według stanu na 31.12.2005	729 603	1 950 396	239 495	269 436	3 188 930
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	(77 373)	-	(77 373)
płatności w formie akcji	-	176	-	-	176
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	-	(77 373)	-	(77 373)
zysk netto	-	-	-	357 147	357 147
Razem dochody w I półroczu 2006 roku	-	176	(77 373)	357 147	279 950
odpis na dywidendy za 2005 rok	-	-	-	(437 762)	(437 762)
transfer z kapitału rezerwowego	-	(168 326)	-	168 326	-
Stan na 30.06.2006	729 603	1 782 246	162 122	357 147	3 031 118

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

	od 01-01-2007 do 30-06-2007	od 01-01-2006 do 30-06-2006
za okres		
Zysk (strata) brutto	629 934	430 182
Korekty razem:	(4 322)	443 584
Amortyzacja	64 586	83 546
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	(703)	(2 401)
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	(22 963)	94 541
Przychody z tytułu dywidend	(170 681)	(98 367)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(16 435)	(6 585)
Zmiany stanu rezerw	6 557	1 760
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	661 532	215 011
Zmiana stanu należności od banków	437 009	18 360
Zmiana stanu należności od klientów	(2 676 269)	(1 201 560)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	535 780	675 333
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 088 188	771 682
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 479	878
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(1)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	171 704	(36 667)
Podatek zapłacony	(84 632)	(72 350)
Inne korekty	526	404
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	625 612	873 766
Wpływy	1 843 658	998 944
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych i stowarzyszonych	29 665	13 537
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	1 641 649	886 004
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 660	930
Dywidendy otrzymane	170 681	98 367
Inne wpływy inwestycyjne	3	106
Wydatki	(2 763 867)	(1 000 797)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(2 741 187)	(984 651)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(21 537)	(15 240)
Inne wydatki inwestycyjne	(1 143)	(906)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(920 209)	(1 853)
Wpływy	-	-
Wydatki	(459 150)	(467 145)
Spląty kredytów długoterminowych	(19 156)	(27 617)
Dywidendy wypłacone	(437 762)	(437 762)
Inne wydatki finansowe	(2 232)	(1 766)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(459 150)	(467 145)
Przepływy pieniężne netto, razem	(753 747)	404 768
Środki pieniężne na początek okresu	1 542 716	591 384
Środki pieniężne na koniec okresu	788 969	996 152

5. Zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

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

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

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

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

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W celu zapewnienia porównywalności danych finansowych dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych w porównaniu z pierwszym półroczem 2007 roku:

a) rachunku zysków i strat:

- zmiana prezentacji odsetek od IRS zabezpieczających w kwocie 4 251 tys. zł ujmowanych obecnie w wyniku odsetkowym, a prezentowanych w pierwszym półroczu 2006 w pozycji „Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat”
- ujęcia pozostałych przychodów prowizyjnych walutowych prezentowanych obecnie w „Przychodach z tytułu prowizji” natomiast w okresie porównywalnym w „Wyniku z pozycji wymiany” w kwocie 93 114 tys. zł

- ujęcia pozostałego dochodu z transakcji walutowych międzybankowych prezentowanych obecnie w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja” prezentowanych w I półroczu 2006 r. w pozycji „Wynik z pozycji wymiany” w kwocie 10 839 tys. zł,
- zmiana prezentacji „Wyniku z transakcji zabezpieczanych i zabezpieczających” w wysokości 2 565 tys. zł, obecnie ujmowanych w „Wyniku na inwestycyjnych aktywach finansowych”, natomiast w okresie porównywalnym ujmowanym w wydzielonej pozycji w rachunku zysków i strat
- zmiana prezentacji dochodu z realizacji opcji na Euroindex prezentowanych w okresie porównywalnym w pozycji „Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” w kwocie 3 697 tys. zł a obecnie ujmowanych w „Kosztach odsetkowych”

b) bilansie

- zmiana prezentacji instrumentów pochodnych na półrocze 2006 r. w kwocie 349 798 tys. zł, wynettowanych obecnie w pozycjach „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu”,
- Przeklasyfikowanie odsetek od wyceny instrumentu finansowego IRS do pozycji „Pochodne instrumenty zabezpieczające” w wysokości 15 460 tys. zł według stanu na 30.06.2006 r. po stronie aktywów oraz 1 701 tys. zł po stronie pasywów, a także na koniec roku 2006 r. w kwotach odpowiednio: 16 948 tys. zł i 3 024 tys. zł,
- zmiana prezentacji „Zobowiązań z tytułu bieżącego podatku dochodowego” na 30.06.2006 r. w wysokości 48 331 tys. zł, ujmowanych poprzednio w pozycji „Pozostałe pasywa”,
- Przeklasyfikowanie obligacji do pozycji „Należności od klientów” w wysokości 34 516 tys. zł według stanu na 30.06.2006 r. ujmowanych poprzednio w pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe”,
- zmiana prezentacji przychodzących i wychodzących transakcji SWIFT według stanu na 30.06.2006 r. które obecnie, po znettowaniu, wynoszą zero.

Ponadto, w związku z zastosowaniem MSSF-a 7 dokonano następujących zmian prezentacyjnych w bilansie:

- Przeklasyfikowanie handlowych instrumentów pochodnych do pozycji „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” w wysokości 362 755 tys. zł na koniec roku 2006 oraz 332 917 tys. zł według stanu na 30.06.2006 r., ujmowanych poprzednio w pozycji „Pochodne instrumenty finansowe”,
- Przeklasyfikowanie handlowych instrumentów pochodnych do pozycji „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” na koniec roku 2006 w kwocie 241 869 tys. zł oraz 294 195 tys. zł na 30.06.2006 r., ujmowanych poprzednio w pozycji „Pochodne instrumenty finansowe”,
- zmiana ujęcia „Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” w wysokości 107 516 tys. zł na 30.06.2006 r. prezentowanych obecnie w pozycjach „Należności od banków” w kwocie 85 670 tys. zł oraz „Należności od klientów” w kwocie 21 846 tys. zł, a także 15 629 tys. zł na dzień 31.12.2006 r. ujmowanych obecnie w pozycji „Należności od klientów”.
- zmiana ujęcia „Zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” w wysokości 1 661 617 tys. zł na 30.06.2006 r. oraz 1 230 682 tys. zł na dzień 31.12.2006 r. prezentowanych obecnie w pozycjach „Zobowiązania wobec banków”, „Zobowiązania wobec klientów” oraz „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu”,

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Jednostki zależne

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez BZWBK S.A.. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiąganie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- a) dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- b) posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- c) posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką lub
- d) dysponuje większością głosów na posiedzeniach zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Bank wywiera znaczący wpływ, i nie są to jednostki zależne od Banku ani wspólne przedsiębiorstwa.

Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych ujmowane są według ceny nabycia. Cała wartość bilansowa inwestycji jest poddawana rocznym testom na utratę wartości zgodnie z MSR 36. Utrata wartości ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Wyplata dywidendy nie ma odzwierciedlenia w bilansowej wartości udziałów, wpływa wyłącznie na rachunek zysków i strat i ujmowana jest w pozycji „przychody z tytułu dywidend”.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane, są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w rachunku zysków i strat. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane są według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe objęte rachunkowością zabezpieczeń są początkowo wyceniane w wartości godziwej. Po ich początkowym ujęciu, instrumenty pochodne są wyceniane w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży.

Najlepszą podstawą do wyznaczenia wartości godziwej instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty) chyba, że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne zawierają wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

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

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem w Banku oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Bank dokumentuje również w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej

Zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed wpływem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (dla pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według zamortyzowanego kosztu. W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii: składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat; kredyty i należności; aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

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

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

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

Kredyty i należności

Kredyty i należności powstają w sytuacji, gdy Bank udziela finansowania klientowi w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii pożyczek i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności oraz inwestycje w instrumenty dłużne pod warunkiem, że nie są kwotowane na aktywnym rynku.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące (a) kredytami i należnościami, (b) instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu wymagalności, ani (c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Dotyczą zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu takich jak: zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, transakcje repo, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe.

Ujmowanie

Standaryzowaną transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności (aktualnie kategorii instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności nie posiadamy w portfelu) oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, ujmuje się w bilansie na dzień rozliczenia. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

Wyłączanie

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nieklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Z uwagi na to że transakcje zawierane są w wartości godziwej odpowiadającej wartości rynkowej nie występuje w Banku kwestia rozliczenia wyceny dnia pierwszego.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem (a) kredytów i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej; (b) inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadających kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona

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

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

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

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, kwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje się w przychodach lub kosztach.

Zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Jednakże odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

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

W przypadku braku możliwości uzyskania wiarygodnej wyceny wartości godziwej, instrumenty nienotowane ujmuje się w cenie nabycia i dokonuje okresowych testów na utratę wartości.

Kompensowanie finansowych instrumentów

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

Transakcje repo i reverse repo

Bank pozyskuje fundusze również poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu („repos”) nie wyłącza się z bilansu na dzień bilansowy. W przypadku, gdy jednostka otrzymująca na podstawie umowy lub zwyczajowo posiada prawo do zbycia lub zastawienia składnika aktywów, zobowiązanie ujmuje się odpowiednio w pozycji zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Papiery wartościowe kupione z przyrzeczeniem ich odsprzedaży („reverse repos”) są wykazywane odpowiednio jako należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu stanowi przychód lub koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Papiery wartościowe pożyczone innym jednostkom są również wykazywane w sprawozdaniu finansowym.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów ('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Wskazanie pojedynczego zdarzenia powodującego utratę wartości może nie być możliwe. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

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

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia).

W przypadku, gdy pożyczka, należność jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez rozpoznanie rezerwy. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W praktyce Bank może wycenić utratę wartości składnika aktywów wykazywanego według zamortyzowanego kosztu na podstawie wartości godziwej tego instrumentu, ustalonego na podstawie dostępnych cen rynkowych.

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

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

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych ekspozycji kredytowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze (powyżej 2 mln),
- w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych, które indywidualnie nie są istotne.

Dla indywidualnych ekspozycji kredytowych przegląd pod kątem utraty wartości przeprowadzany jest raz na kwartał lub częściej, jeżeli okoliczność tego wymaga. Utrata wartości dla portfela ocenianego łącznie poddawana jest weryfikacji w okresach miesięcznych.

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

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

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

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

Dla ekspozycji kredytowych, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości Bank przeprowadza analizę utraty wartości na podstawie koncepcji strat już poniesionych, ale jeszcze nie zaraportowanych związanych z utratą wartości kredytów (IBNR), szacowanych na podstawie doświadczeń historycznych strat dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka oraz szacowanego okresu pomiędzy wystąpieniem utraty wartości a identyfikacją i udowodnieniem straty, oraz korekt danych historycznych analogicznie jak opisano powyżej.

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

Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kwoty odzyskane z tytułu należności odpisanych dotyczące bieżącego roku są rozpoznawane w rachunku zysków i strat.

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, dla których występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu.

Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania pozabilansowe

Rezerwa z tytułu utraty wartości zobowiązań pozabilansowych obarczonych ryzykiem kredytowym wyliczana jest w oparciu o ustanowiony limit i możliwą do odzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową. Przepływy dotyczące zobowiązań pozabilansowych oblicza się w oparciu o ustalony limit w terminie odpowiadającym końcowej dacie tego zobowiązania i uzależnione od prawdopodobieństwa wypływu środków z Banku.

Rzeczowe aktywa trwałe

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

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

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

Amortyzacja

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

budynki	40 lat
budowle	22 lata
maszyny i urządzenia	3 – 14 lat

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

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

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

Wartości niematerialne**Oprogramowanie komputerowe**

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

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

Pozostałe wartości niematerialne

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

Późniejsze nakłady

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

Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych, jeżeli nie jest to okres nieokreślony. Pozostałe wartości niematerialne są amortyzowane od daty ich oddania do użytkowania. Szacowany okres użytkowania wynosi:

koszty wytworzenia oprogramowania	3 – 5 lat
oprogramowanie komputerowe	3 – 5 lat

Pozostałe składniki bilansu***Pozostałe należności handlowe i inne należności***

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

Otrzymane pożyczki

Pożyczki są początkowo ujmowane według wartości godziwej, będącej kwotą udostępnioną (wartość godziwa otrzymanej kwoty pożyczki) pomniejszoną o poniesione koszty transakcyjne. Pożyczki są następnie ujmowane według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania

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

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, należy określić wartość odzyskiwalną aktywów.

W przypadku wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytku wartość odzyskiwalna jest szacowana na każdy dzień bilansowy.

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

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

Wartość odzyskiwalna w przypadku innych aktywów jest wartością większą z: wartości godziwej minus koszty sprzedaży i wartości użytkowej. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku, co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych. Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

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

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

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwzględnieniem podatku dochodowego odroczonego.

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

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

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

Dywidendy

Dywidendy należne z tytułu posiadania akcji podlegających umorzeniu są ujmowane jako zobowiązania z zastosowaniem zasady memoriałowej. Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy ujawnia się w pozycji zobowiązań z tytułu dywidendy w ramach pozostałych zobowiązań.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odpisy emerytalno-rentowe są oszacowane na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie.

Rozpoznawane zyski i straty aktuarialne obejmują: korekty założeń aktuarialnych ex post stanowiące różnicę pomiędzy poprzednimi założeniami aktuarialnymi, a tym co faktycznie nastąpiło oraz skutki zmian założeń aktuarialnych.

Płatności w formie akcji

Bank prowadzi program motywacyjny polegający na płatności w formie akcji. Dla praw do akcji przyznanych po 7 listopada 2002 roku (MSSF 2,53), wartość godziwa usług świadczonych przez pracowników jest mierzona w odniesieniu do wartości godziwej przyznanych praw według wartości na dzień przyznania. Koszty usług świadczonych przez pracowników w zamian za przyznane prawa są rozpoznawane w rachunku zysków i strat, w okresie, w którym uprawnieni je nabywają bezwarunkowo. Kwota ujęta w kosztach jest określona w odniesieniu do wartości godziwej przyznanych praw. Wartość godziwa praw jest ustalana w oparciu o modele wyceny płatności w formie akcji, które uwzględniają cenę wykonania, cenę akcji na dzień przyznania, stopę dyskontową - stopę wolną od ryzyka, oczekiwaną zmienność ceny akcji w okresie trwania programu oraz inne właściwe czynniki wpływające na wartość godziwą.

Warunki nabycia praw zawarte w warunkach przyznania nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości godziwej, z wyjątkiem sytuacji, gdy warunki te są uzależnione od czynników rynkowych. Nie rynkowe warunki nabycia praw są uwzględniane poprzez korygowanie liczby praw ujętych w wycenie dla potrzeb pomiaru kosztu usług świadczonych przez pracowników, w ten sposób, że ostatecznie kwota ujęta w rachunku zysków i strat odzwierciedla liczbę akcji, którą nabędą uprawnieni.

Koszty związane z płatnościami w formie akcji są odnoszone do kapitałów własnych. W przypadku gdy warunki planu płatności w formie akcji przewidują emisję nowych akcji, wpływy z emisji akcji zwiększają kapitał akcyjny oraz ewentualną nadwyżką kapitału zapasowego w momencie wykonania prawa.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem zobowiązań.

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

Wynik z tytułu odsetek

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

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego (na przykład: przedpłaty, opcje kupna i podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów.

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

Wynik z tytułu prowizji

Prowizje rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej są opisane powyżej.

Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewolwingowych, kart kredytowych i zobowiązań pozabilansowych rozliczane są liniowo do rachunku zysków i strat.

Pozostałe prowizje i opłaty, nie rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się bieżąco do rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia prawa do nich.

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Wynik na sprzedaży akcji i udziałów w podmiotach zależnych i stowarzyszonych ustalany jako różnica pomiędzy wartością księgową papierów wartościowych, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży i ujmowany jest jako wynik na sprzedaży podmiotów podporządkowanych.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

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

Płatności z tytułu leasingu finansowego

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

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i odroczony.

Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodu do opodatkowania oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych, zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu, np. z tytułu darowizn.

Bank tworzy rezerwę na podatek odroczony w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Kwoty podatku odroczonego oblicza się poprzez pomnożenie różnicy przejściowej przez stawkę podatkową, która według przewidywań będzie stosowana wówczas, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub zobowiązanie rozliczone, przyjmując za podstawę stawki przepisy podatkowe, które obowiązywały prawnie lub faktycznie na dzień bilansowy.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwy na podatek odroczony nie podlegają dyskontowaniu.

6. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

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

7. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W Banku Zachodnim WBK S.A. nie wystąpiły zdarzenia nietypowe mające wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

8. Wartości szacunkowe

Utrata wartości należności kredytowych

Szacowanie potencjalnej wartości strat kredytowych jest zawsze obarczone niepewnością i zależy pod względem ryzyka kredytowego od wielu czynników, w tym historycznych trendów w zakresie strat kredytowych, klasyfikacji należności, warunków ekonomicznych, sytuacji w poszczególnych branżach, wobec których Grupa BZ WBK S.A. ma zaangażowanie oraz innych czynników zewnętrznych, w tym wymagań prawnych i regulacyjnych.

Na przykład, wzrost oczekiwanej straty na portfelu należności może prowadzić do wzrostu poziomu rezerw IBNR (tj. rezerw tworzonej na straty zaistniałe, lecz niewykazane). Na kredyty zagrożone tworzone są rezerwy celowe, jeśli w ocenie kierownictwa szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń, może być niższa od kwoty pozostałego do spłaty kapitału i odsetek. Wartość rezerw celowych wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BZ WBK S.A. ma na celu pokrycie różnicy pomiędzy wartością bilansową aktywów a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla tych aktywów. Proces identyfikacji kredytów, które wymagają utworzenia rezerw opiera się na kilku niezależnych poziomach weryfikacji. Jakość portfela należności kredytowych oraz rezerwy kredytowe są regularnie monitorowane na poziomie centralnym. W całej grupie istnieje jednolity system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów, a jego kluczowym celem jest wczesna identyfikacja zagrożonych kredytów, umożliwiającą odpowiednio szybkie podjęcie działań naprawczych. System klasyfikacji kredytowej odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu rezerw w Grupie BZ WBK S.A.; na jego podstawie rozpoczynany jest proces, którego efektem jest

utworzenie rezerwy celowej dla poszczególnych zaangażowań cechujących się ryzykiem braku spłaty. Rezerwy IBNR są także wykorzystywane do pokrycia należności, które na dzień bilansowy uznaje się za objęte utratą wartości, lecz które nie zostały indywidualnie zidentyfikowane. Jak pokazuje doświadczenie, należności takie istnieją w każdym portfelu kredytowym.

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

- Prawdopodobieństwie niedotrzymania warunków (Probability of Default), tj. prawdopodobieństwie, że klient nie zrealizuje swoich zobowiązań w ciągu kolejnych 12 miesięcy,
- Stracie w przypadku niedotrzymania warunków (Loss-Given Default), tj. tej części zaangażowania, które będzie uznana za straconą w przypadku wystąpienia zaniechania spłat,
- Ekspozycji w momencie niedotrzymania warunków (Exposure-At-Default), tj. zaangażowania wyliczanego poprzez dodanie szacowanego wykorzystania do procentowej wartości niewykorzystanych limitów.

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

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Grupy innych niż aktywa z tytułu podatku odroczonego są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, należy określić wartość odzyskiwaną aktywów.

W przypadku wartości firmy oraz wartości niematerialnych i prawnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, wartość odzyskiwalna jest szacowana na każdy dzień bilansowy.

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Niektóre instrumenty finansowe Grupy są wykazywane według wartości godziwej. Są to m.in. wszystkie instrumenty pochodne, aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat oraz papiery wartościowe dostępne do sprzedaży. Instrumenty finansowe są wyceniane poprzez odniesienie do obowiązujących cen rynkowych dla danego instrumentu lub poprzez zastosowanie odpowiedniego modelu wyceny. W przypadku gdy wartość godziwa jest obliczana z wykorzystaniem modeli wyceny dla rynków finansowych, zgodnie z wykorzystywaną metodologią wylicza się szacowane przepływy pieniężne z danego

kontraktu, a następnie dyskontuje się je do wartości bieżącej. Modele te opierają się na niezależnie określanych parametrach rynkowych, np. krzywych stóp procentowych, cenach papierów wartościowych i towarów, zmienności kwotowań cen opcji oraz kursów walutowych. Większość parametrów rynkowych ustalana jest na podstawie kwotowań lub wynika z cen instrumentów finansowych. Jednakże w przypadku braku dostępnych kwotowań cen, wartość godziwa instrumentu będzie zawierała rezerwę na istniejącą niepewność cechującą parametr rynkowy, ustaloną w oparciu o cenę sprzedaży lub późniejsze poziomy obroty transakcji. Wylczenie wartości godziwej dla każdego instrumentu finansowego może wiązać się z koniecznością korekty obowiązujących cen lub modeli wyceny w celu odzwierciedlenia kosztów ryzyka kredytowego (jeśli nie uwzględniono go w danym modelu lub cenie), kosztów zabezpieczenia (hedgingu) nie ujętych w modelu wyceny oraz korekt z tytułu kosztów istniejących pozycji cechujących się brakiem płynności lub innych znaczących pozycji. Może to również obejmować szacowanie prawdopodobieństwa wystąpienia przyszłych zdarzeń, które mogłyby mieć wpływ na przepływy finansowe dla danego instrumentu finansowego. Model wyceny wykorzystywany dla poszczególnych instrumentów, jakość danych rynkowych stosowanych do wyceny, a także inne korekty wartości godziwej, które nie są uwzględnione w modelu wyceny i nie wynikają z danych rynkowych podlegają wewnętrznym procedurom weryfikacji i akceptacji i stosowane są spójnie we wszystkich okresach sprawozdawczych.

Inne wartości szacunkowe

Rezerwy związane ze świadczeniami pracowniczymi należne z tytułu układu zbiorowego pracy Banku oraz indywidualnych warunków kontraktów pracowniczych były oszacowane na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie.

Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty, a w uzasadnionych przypadkach, również z uwzględnieniem wartości pieniądza w czasie.

9. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów dłużnych lub kapitałowych

W I półroczu 2007 roku Bank Zachodni WBK S.A. nie wyemitował żadnych obligacji oraz innych własnych dłużnych papierów wartościowych.

Łączna nominalna wartość zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji własnych Banku Zachodniego WBK S.A. na koniec I półrocza 2007 wyniosła 78 919 tys. zł. (30.06.2006- 78 919 tys. zł.)

10. Dywidenda na akcję

Bank Zachodni WBK S.A. przeznaczył na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy 437 761 704 złotych, co stanowi 73,9% zysku netto Banku oraz 57,7% zysku należnego udziałowcom jednostki dominującej. Kwota w wysokości 155 033 626,93 złotych, została przeznaczona na pozostałe kapitały rezerwowe.

Wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła 6,00 zł /6,00 zł za 2005 rok/ ilości akcji 72 960 284.

11. Zmiany w strukturze jednostki w ciągu okresu sprawozdawczego

Z dniem 27 lutego 2007 nastąpiło rozwiązanie spółki BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka Komandytowa.

12. Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych

Zobowiązania pozabilansowe

Bank Zachodni WBK S.A. posiada zobowiązania do udzielania kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji i akredytów 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.

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	30.06.2007r.	31.12.2006r.	30.06.2006r.
Zobowiązania udzielone:	8 156 322	7 812 302	6 821 222
- finansowe	7 350 634	7 064 149	6 021 763
- akredytywy importowe	104 673	94 447	96 510
- linie kredytowe	6 720 009	6 368 254	5 013 567
- kredyty z tyt. kart płatniczych	509 304	439 255	402 630
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	16 648	162 193	509 056
- gwarancyjne	805 688	748 153	799 459
w tym: potwierdzone akredytywy eksportowe	3 604	1 880	314
Zobowiązania otrzymane	1 932 309	1 540 683	1 431 570
Razem	10 088 631	9 352 985	8 252 792

Gwarancje udzielone/otrzymane spółkom zależnym wynoszą według stanu na 30.06.2007 - 248 772 tys. zł.

Najczęściej udzielane rodzaje gwarancji to: gwarancja zapłaty, gwarancja dobrego wykonania kontraktu, gwarancja przetargowa (wadialna), gwarancja zwrotu zaliczki, gwarancja spłaty kredytu, gwarancja celna. Zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług kredytowych na cele niekonsumpcyjne”, bank udziela poręczeń według prawa cywilnego (głównie: poręczenie spłaty kredytu lub pożyczki, zapłaty za towar lub usługę, zwrotu zaliczki, dobrego wykonania kontraktu, celne, przetargowe-wadialne i inne) oraz według prawa wekslowego (głównie: poręczenie spłaty kredytu lub pożyczki, zapłaty za towar lub usługę i inne).

Proces wystawiania gwarancji i poręczeń oraz zakres wymaganych informacji jest analogiczny do tego, jaki obowiązuje w odniesieniu do kredytów. Odpowiednie regulacje zawarte są w Podręczniku Obsługi Kredytowej Firm Komercyjnych oraz Podręczniku Kredytowym Centrum Bankowości Korporacyjnej.

Powyższe zobowiązania warunkowe obciążone są pozabilansowym ryzykiem kredytowym, z tego względu, iż jedynie prowizje za przyznanie finansowania oraz rezerwy na prawdopodobne straty są ujawniane w bilansie do momentu wywiązania się ze zobowiązania bądź wygaśnięcia zobowiązania. Wiele z przyzanych zobowiązań warunkowych wygaśnie zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacone. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych

Nominały instrumentów pochodnych				
	30.06.2007r.	31.12.2006r.	30.06.2006r.	
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	1 995 410	1 486 018	1 878 826	
a) Swap stopy procentowej jednawalutowy-kwoty zakupione	997 705	743 009	654 413	
b) Swap stopy procentowej jednawalutowy-kwoty sprzedane	997 705	743 009	654 413	
c) Fra	-	-	570 000	
2. Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	164 584 779	136 761 943	138 634 778	
a) Transakcje stopy procentowej	141 243 282	119 364 670	117 959 740	
- Swap stopy procentowej jednawalutowy-kwoty zakupione	48 971 641	38 807 335	36 269 870	
- Swap stopy procentowej jednawalutowy-kwoty sprzedane	48 971 641	38 807 335	36 269 870	
- FRA-kwoty zakupione	20 850 000	19 650 000	22 550 000	
- FRA-kwoty sprzedane	22 450 000	22 100 000	22 870 000	
b) Transakcje walutowe	23 341 497	17 397 273	20 675 038	
- Swap walutowy-kwoty zakupione	10 185 940	7 193 754	9 145 291	
- Swap walutowy-kwoty sprzedane	10 177 435	7 157 445	9 152 961	
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy-kwoty zakupione	1 524 006	1 550 962	1 186 617	
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy-kwoty sprzedane	1 454 116	1 495 112	1 190 169	
3. Bieżące operacje walutowe	3 822 676	3 850 694	5 192 496	
Spot - zakupiony	1 912 111	1 924 957	2 601 387	
Spot - sprzedany	1 910 565	1 925 737	2 591 109	
4 Transakcje pochodne –opcje pozagiełdowe	2 364 368	749 280	1 045 096	
- Opcje kupione	1 182 184	374 640	522 548	
- Opcje sprzedane	1 182 184	374 640	522 548	
5. Opcje na Euroindex	99 962	168 888	238 619	
Opcje kupione	99 962	168 888	238 619	
Razem	172 867 195	143 016 823	146 989 815	

13. Informacja o transakcjach podmiotów powiązanych

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, zobowiązania pozabilansowe.

Należności i zobowiązania z tytułu transakcji z jednostkami powiązanymi

30.06.2007 r.

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Należności				
Należności od banków	506	-	391 124	391 630
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	217	-	61 028	61 245
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	2 209	2 209
Należności od klientów	337 554	-	-	337 554
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	-	285 147	285 147
Pozostałe aktywa	15 555	-	-	15 555
Razem	353 832	-	739 508	1 093 340

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	-	-	641 207	641 207
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16 414	-	31 836	48 250
Zobowiązania wobec klientów	1 477 463	110 857	-	1 588 320
Pozostałe pasywa	15 001	-	20 847	35 848
Razem	1 508 878	110 857	693 890	2 313 625

31.12.2006 r.

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Należności				
Należności od banków	-	-	284 272	284 272
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	81	-	48 451	48 532
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	1 023	1 023
Należności od klientów	395 466	-	-	395 466
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	-	371 218	371 218
Pozostałe aktywa	13 210	-	-	13 210
Razem	408 757	-	704 964	1 113 721

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	-	-	5 155	5 155
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	18 461	-	33 037	51 498
Zobowiązania wobec klientów	1 184 622	88 061	-	1 272 683
Pozostałe pasywa	13 452	-	19 529	32 981
Razem	1 216 535	88 061	57 721	1 362 317

30.06.2006 r.

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Należności				
Należności od banków	-	-	820 829	820 829
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	564	-	39 705	40 269
Należności od klientów	422 597	-	-	422 597
Pozostałe aktywa	7 050	-	-	7 050
Razem	430 211	-	860 534	1 290 745

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	-	-	491	491
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	29 902	-	55 139	85 041
Zobowiązania wobec klientów	745 458	178 251	-	923 709
Pozostałe pasywa	13 850	-	25 917	39 767
Razem	789 210	178 251	81 547	1 049 008

Przychody i koszty z tytułu transakcji z jednostkami powiązanymi**od 1.01.2007 do 30.06.2007 r**

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Przychody				
Przychody odsetkowe	9 989	-	12 755	22 744
Przychody prowizyjne	87 547	2	-	87 549
Pozostałe przychody operacyjne	2 167	-	-	2 167
Wynik na operacjach portfela handlowego	-	-	27 908	27 908
Razem	99 703	2	40 663	140 368

Koszty	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Koszty odsetkowe	26 739	1 618	(7 763)	20 594
Koszty prowizyjne	13	-	-	13
Koszty operacyjne w tym:	459	-	21 873	22 332
Koszty działania Banku	454	-	21 873	22 327
pozostałe	5	-	-	5
Razem	27 211	1 618	14 110	42 939

od 1.01.2006 do 30.06.2006 r

Przychody	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Przychody odsetkowe	7 016	-	12 235	19 251
Przychody prowizyjne	59 460	-	-	59 460
Pozostałe przychody operacyjne	2 356	-	-	2 356
Wynik na operacjach portfela handlowego	-	-	4 134	4 134
Razem	68 832	-	16 369	85 201

Koszty	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Koszty odsetkowe	14 245	2 492	(3 623)	13 114
Koszty prowizyjne	57	-	-	57
Koszty operacyjne w tym:	502	-	17 324	17 826
Koszty działania Banku	502	-	17 324	17 826
Razem	14 804	2 492	13 701	30 997

Zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane**30.06.2007**

Transakcje wzajemne -zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	Razem
1. Zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane:	2 603 248	-	2 603 248
-finansowe	2 354 476	-	2 354 476
-gwarancyjne	248 772	-	248 772

Transakcje wzajemne - nominały instrumentów pochodnych	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	Razem
2. Nominały instrumentów pochodnych, w tym:	538 975	-	538 975
-operacje instrumentami finansowymi-swap stopy procentowej jednowalutowy zabezpieczający	538 975	-	538 975

31.12.2006

Transakcje wzajemne -zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	Razem
1. Zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane:	1 883 994	-	1 883 994
-finansowe	1 633 904	-	1 633 904
-gwarancyjne	250 090	-	250 090

Transakcje wzajemne - nominały instrumentów pochodnych	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	Razem
2. Nominały instrumentów pochodnych, w tym:	603 017	-	603 017
-operacje instrumentami finansowymi-swap stopy procentowej jednowalutowy zabezpieczający	603 017	-	603 017

14. Zasady konwersji złotych na EURO

Wybrane dane finansowe przeliczono według następujących zasad:

za I półrocze 2007 roku:

Wybrane pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję - według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski –3,7658

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych za I półrocze 2007 roku - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego miesiąca kwartału - 3,8486 (styczeń - 3,9320, luty - 3,9175, marzec - 3,8695, kwiecień - 3,7879, maj - 3,8190, czerwiec – 3,7658).

za I półrocze 2006 roku:

Wybrane pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję - według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski -4,0434.

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych za I półrocze 2006 roku - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego miesiąca kwartału - 3,9002 (styczeń - 3,8285, luty - 3,7726, marzec - 3,9357, kwiecień - 3,8740, maj - 3,9472, czerwiec - 4,0434).

15. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK SA

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień publikacji skonsolidowanego raportu kwartalnego za I półrocze 2007 roku /1.08.2007r./ jest AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji	% udział posiadanych akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Stan na 25.04.2007r. AIB European Investments Limited	51 413 790	70,5 %	51 413 790	70,5 %
Stan na 1.08.2007r. AIB European Investments Limited	51 413 790	70,5 %	51 413 790	70,5 %

16. Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące

	Liczba posiadanych akcji Banku Zachodniego WBK S.A.		Zmiana stanu
	Stan na 1.08.2007r.	Stan na 25.04.2007r.	
Członkowie Zarządu Banku	-	526	526*
Członkowie Rady Nadzorczej	278	278	-

*zmiana stanu akcji wynika ze sprzedaży 1 akcji przez Pana Marcina Prella oraz z rezygnacji przez pana Jacka Ksenia z funkcji prezesa zarządu ze skutkiem od 1 maja 2007 roku. Pan Jacek Kseń posiadał 525 akcji.

Poniższa tabela prezentuje ilość akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej banku według stanu na dzień 1 sierpnia 2007 roku:

<i>Właściciel akcji</i>	<i>Ilość akcji</i>
Rada Nadzorcza	
Waldemar Frąckowiak	278

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu nie posiadają akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

17. Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30 czerwca 2007 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 288 876 tys. zł, co stanowi 8,0% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 73 611 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 49 824 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 165 441 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 30 czerwca 2006 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 289 135 tys. zł, co stanowi 9,54% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 74 341 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 46 052 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 168 742 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

18. Informacje o udzieleniu przez emitenta poręczeń lub gwarancji

Na dzień 30 czerwca 2007 roku Bank Zachodni WBK S.A. nie udzielił poręczeń kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

19. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie bilansu

Zatwierdzenie półrocznego sprawozdania finansowego BZWBK S.A. do publikacji

Półroczne sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK SA zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji 26 lipca 2007 r.

Powołanie nowego członka Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 24 lipca 2007 r. Rada Nadzorcza Banku powołała pana Andrzeja Burligę na funkcję członka Zarządu Banku.

PODPISY			
Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26-07-2007	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
26-07-2007	Declan Flynn	Członek Zarządu	
26-07-2007	Michał Gajewski	Członek Zarządu	
26-07-2007	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
26-07-2007	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
26-07-2007	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
26-07-2007	James Murphy	Członek Zarządu	
26-07-2007	Marcin Prell	Członek Zarządu	
26-07-2007	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26-07-2007	Wanda Rogowska	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	