



Sprawozdanie finansowe
Banku Zachodniego WBK S.A.
za 2006 rok

dr Jacek Kseń
Prezes Zarządu

Pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań
telefon (+ 61) 856 40 00, fax (+ 61) 856 40 11

Szanowni Państwo,

miniony rok był dla Banku Zachodniego WBK S.A. rekordowy. Nasz zysk brutto wyniósł w tym okresie 745,2 mln zł a zysk netto 592,8 mln zł W porównaniu z rokiem 2005 oznacza to wzrost odpowiednio o 33,1 procent i 32,9 procent.

Na ten sukces złożyło się wiele przyczyn, wśród których na pierwszy plan wysuwa się zaangażowanie i znakomite przygotowanie pracowników naszego banku. Profesjonalne, prowadzone od kilku lat Badania Opinii Pracowniczej jednoznacznie wskazują, że z każdym rokiem zwiększa się nasza satysfakcja z pracy i zaangażowanie, coraz wyżej oceniamy zarządzanie strategiczne i przywództwo, a najwyżej jest przez pracowników oceniana kategoria „Zorientowanie na klienta i strategia”. W 2006 roku znacząco poprawiły się też wyniki satysfakcji klienta wewnętrznego. To dowód, że pracownicy BZWBK są zadowoleni z pracy i dobrze motywowani do osiągania kolejnych sukcesów. Nie powinno więc dziwić, że Bank Zachodni WBK znalazł się wśród „Pracodawców marzeń” zajmując w ogólnopolskiej ankiecie najlepsze miejsce wśród banków komercyjnych. W 2006 roku zostaliśmy też nagrodzeni godłem „Inwestor w kapitał ludzki”, co najlepiej oddaje nasze starania o ciągle podnoszenie kwalifikacji i umiejętności pracowników Banku Zachodniego WBK.

Efektom profesjonalnego przygotowania i zaangażowania naszych pracowników jest umiejętność reagowania banku na stale rosnące i zmieniające się potrzeby klientów. W 2006 roku odnotowaliśmy na tym polu wiele osiągnięć. Jako pierwszy bank w Polsce przeprowadzamy kompleksową wymianę kart płatniczych, w wyniku której nasi klienci korzystają z kart wyposażonych w mikroprocesory – najbezpieczniejszą dzisiaj technologię, chroniącą interesy użytkowników kart. W minionym roku rozpoczęła działalność mobilna sieć sprzedaży i ruszyła współpraca z pośrednikami kredytowymi. Rozpoczęliśmy także tworzenie, działającej w unikatowy na naszym rynku sposób, nowej sieci bankomatów.

W minionym roku Bank Zachodni WBK zaproponował klientom wiele nowoczesnych produktów, wśród których były kredytowe karty partnerskie, nowe konta dla osób pracujących lub podróżujących zagranicą, konta oszczędnościowe oraz produkty bancassurance. Innowacyjność i umiejętność sprostania potrzebom klientów przynosi przede wszystkim efekty biznesowe, ale jest też doceniana przez instytucje monitorujące rynek. Do wielu naszych trofeów dołożyliśmy w minionym roku – przyznawany przez Instytut Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk – tytuł „Perły polskiej gospodarki”. W 2006 roku znaleźliśmy się też w bardzo nielicznej grupie banków, które mogą się pochwalić certyfikatem ISO, a pod względem ilości certyfikowanych procesów jesteśmy w polskim sektorze bankowym niekwestionowanym liderem. To potwierdzenie wysokiej jakości naszych usług.

Bez wątpienia na sukces Banku Zachodniego WBK osiągnięty w ubiegłym roku złożyły się także czynniki obiektywne, a więc stan polskiej gospodarki. W 2006 roku na niskim poziomie udało się utrzymać inflację, a tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 5,8% i było wyższe niż przewidywała większość analityków.

Najlepszym bodaj podsumowaniem minionego roku jest wzrost ceny akcji Banku Zachodniego WBK na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, która zwiększyła się ze 141,50 zł w ostatnim dniu 2005 roku do 225 zł w dniu 29 grudnia 2006 roku. Oznacza to wzrost o 59 procent, podczas gdy w tym samym czasie WIG 20 zwiększył się tylko o 23,75 procent.

Sukces osiągnięty w 2006 roku i mocne fundamenty, które gwarantują powodzenie także w następnych latach mobilizują nas nie tylko do podejmowania nowych, biznesowych wyzwań, ale także do społecznej wrażliwości. Nasza działalność charytatywna kierowana do dzieci z trudnych środowisk zatacza coraz szersze kręgi. W 2006 roku zwiększyła się liczba naszych stypendystów, dzieci uczących się języka angielskiego, liczba uczestników organizowanych przez nas kolonii, obozów i zimowisk. W roku 2006 wydaliśmy na cele charytatywne 2,4 mln zł. Chcemy tę kwotę zwiększać, uważamy bowiem, że ciąży na nas obowiązek dzielenia się sukcesem z tymi, którzy na wsparcie zasługują.

To ostatni, podpisywany przeze mnie raport roczny Banku Zachodniego WBK. Po jedenastu latach kierowania najpierw Wielkopolskim Bankiem Kredytowym, a następnie Bankiem Zachodnim WBK odchodzę na emeryturę zostawiając spółkę w znakomitej kondycji, z trwałymi podstawami do osiągania znakomych wyników także w latach następnych. Za świetną współpracę w tym okresie, której odzwierciedleniem jest dzisiejsza pozycja Banku Zachodniego WBK, serdecznie dziękuję pracownikom, członkom Zarządu i Rady Nadzorczej, klientom oraz inwestorom.

Spis treści

1. Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	7
2. Bilans Banku Zachodniego WBK S.A.	8
3. Zestawienie zmian w kapitałach Banku Zachodniego WBK S.A.	9
4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK SA	10
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.	11
5. Informacje ogólne o emitencie.....	11
6. Polityka rachunkowości	12
7. Zarządzanie ryzykiem.....	28
8. Przychody i koszty odsetkowe.....	46
9. Przychody i koszty prowizyjne.....	46
10. Przychody z tytułu dywidend	47
11. Wynik z pozycji wymiany.....	47
12. Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	47
13. Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	47
14. Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego.....	47
15. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	48
16. Pozostałe przychody operacyjne	48
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	48
18. Koszty pracownicze	48
19. Koszty działania banku.....	49
20. Pozostałe koszty operacyjne	49
21. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	49
22. Zysk na akcje.....	50
23. Gotówka i operacje z bankiem centralnym	50
24. Należności od banków.....	50
25. Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	51
26. Pochodne instrumenty finansowe.....	51
27. Należności od klientów	52
28. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	52
29. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	53
30. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone.....	55
31. Wartości niematerialne.....	59
32. Rzeczowe aktywa trwałe	61
33. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63
34. Pozostałe aktywa.....	63
35. Zobowiązania wobec banków	64
36. Zobowiązania wobec klientów	64
37. Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	65
38. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	65
39. Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65
40. Pozostałe pasywa	66
41. Kapitał akcyjny.....	67
42. Pozostałe fundusze.....	67
43. Kapitał z aktualizacji wyceny.....	68
44. Rachunkowość zabezpieczeń	68
45. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu.....	69
46. Wartość godziwa	70
47. Zobowiązania warunkowe	71
48. Aktywa stanowiące zabezpieczenie.....	73
49. Działalność powiernicza	73
50. Leasing finansowy i operacyjny.....	74
51. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych - informacja dodatkowa	75
52. Podmioty powiązane	75
53. Informacje o liczbie i wartości wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych	83

54. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	83
55. Podmioty współzależne	84
56. Świadczenia na rzecz pracowników	84
57. Płatności w formie akcji	85
58. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.....	86
59. Wydarzenia po dacie bilansu	87
60. Dywidenda na akcję.....	88
61. Wartości szacunkowe.....	88

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

		od 01.01.2006 do 31.12.2006	od 01.01.2005 do 31.12.2005
	za okres		
Przychody odsetkowe		1 541 219	1 543 465
Koszty odsetkowe		(581 365)	(714 273)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 8	959 854	829 192
Przychody prowizyjne		683 646	647 786
Koszty prowizyjne		(60 323)	(112 704)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 9	623 323	535 082
Przychody z tytułu dywidend	Nota 10	98 712	73 658
Wynik z pozycji wymiany	Nota 11	205 711	215 311
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	Nota 12	2 998	(49)
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Nota 13	7 187	12 647
Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego	Nota 14	8 663	7 203
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	Nota 15	14 717	-
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 16	32 088	34 429
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 17	(26 126)	(57 471)
Koszty operacyjne		(1 181 965)	(1 090 199)
Koszty pracownicze i koszty działania banku	Noty 18 i 19	(995 781)	(885 366)
amortyzacja		(153 008)	(180 937)
Pozostałe koszty operacyjne	Nota 20	(33 176)	(23 896)
Wynik operacyjny		745 162	559 803
Zysk przed opodatkowaniem		745 162	559 803
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 21	(152 367)	(113 580)
Zysk za okres		592 795	446 223
Zysk na akcję (zł/akcja)	Nota 22	8,13	6,12
Rozwodniony zysk na akcję (zł/akcja)		8,12	6,12

2. Bilans Banku Zachodniego WBK S.A.

		na dzień	31.12.2006	31.12.2005
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	Nota 23		1 534 469	572 329
Należności od banków	Nota 24		3 149 267	3 606 067
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Nota 25		685 255	1 925 612
Pochodne instrumenty finansowe	Nota 26		395 730	443 615
Należności od klientów	Nota 27		16 159 539	12 897 389
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 28		15 629	15 199
Inwestycyjne aktywa finansowe	Nota 29		8 028 392	6 917 015
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 30		186 318	240 069
Wartości niematerialne	Nota 31		127 101	166 728
Rzeczowe aktywa trwałe	Nota 32		483 594	510 976
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			947	21 014
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 33		346 508	402 407
Pozostałe aktywa	Nota 34		269 731	172 928
Aktywa razem			31 382 480	27 891 348
PASYWA				
Zobowiązania wobec banków	Nota 35		737 549	1 319 491
Pochodne instrumenty finansowe	Nota 26		267 800	313 156
Zobowiązania wobec klientów	Nota 36		24 515 358	20 969 867
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Nota 37		1 230 682	999 541
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 38		95 897	93 035
Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 39		282 196	303 428
Pozostałe pasywa	Nota 40		639 754	703 900
Zobowiązania razem			27 769 236	24 702 418
Kapitały				
Kapitały własne			3 613 244	3 188 930
Kapitał akcyjny	Nota 41		729 603	729 603
Pozostałe fundusze	Nota 42		1 785 744	1 950 396
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 43		505 102	239 495
Zyski zatrzymane				(176 787)
Wynik roku bieżącego			592 795	446 223
Kapitały razem			3 613 244	3 188 930
Pasywa razem			31 382 480	27 891 348

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 31.12.2005	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 akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	
Kapitały według stanu na 31.12.2004	729 603	1 684 362	154 534	326 227	2 894 726
zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	-	-	20 621	(59 687)	(39 066)
Kapitały na początek okresu po uwzględnieniu danych porównywalnych na 1.01.2005	729 603	1 684 362	175 155	266 540	2 855 660
zwiększenia/zmniejszenia wartości netto inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-	64 340	-	64 340
zyski/straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat	-	-	64 340	-	64 340
zysk netto	-	-	-	446 223	446 223
Razem dochody w 2005 roku	-	-	64 340	446 223	510 563
odpis na dywidendy za 2004 rok	-	-	-	(177 293)	(177 293)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	30 000	-	(30 000)	-
odpis na kapitał rezerwowy	-	236 034	-	(236 034)	-
Stan na 31.12.2005	729 603	1 950 396	239 495	269 436	3 188 930

4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK SA

	od 01.01.2006 do 31.12.2006	od 01.01.2005 do 31.12.2005
za okres		
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	745 162	559 803
Korekty razem:	1 434 757	231 717
Amortyzacja	153 008	180 937
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	(3 742)	(5 140)
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	58 431	(74 140)
Przychody z tytułu dywidend	(98 712)	(73 658)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(19 880)	(2 058)
Zmiany stanu rezerw	24 519	9 680
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 242 886	(653 040)
Zmiana stanu należności od banków	445 992	(818 831)
Zmiana stanu należności od klientów	(3 262 150)	(97 181)
Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(430)	10 498
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(581 942)	412 740
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 595 471	1 638 019
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	231 141	266 851
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 862	(466 093)
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1)	123
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	(209 831)	(31 422)
Podatek zapłacony	(143 946)	(65 108)
Inne korekty	1 081	(460)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	2 179 919	791 520
Wpływy	1 772 800	1 649 220
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych i stowarzyszonych	71 054	6 837
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	1 599 209	1 558 382
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 682	8 912
Dywidendy otrzymane	98 712	73 658
Inne wpływy inwestycyjne	143	1 431
Wydatki	(2 510 113)	(2 803 076)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych i stowarzyszonych	-	(16 360)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(2 426 437)	(2 720 370)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(81 337)	(64 741)
Inne wydatki inwestycyjne	(2 339)	(1 605)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(737 313)	(1 153 856)
Wpływy	-	-
Wydatki	(491 274)	(265 546)
Spląty kredytów długoterminowych	(49 980)	(84 874)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(437 762)	(177 263)
Inne wydatki finansowe	(3 532)	(3 409)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(491 274)	(265 546)
Przepływy pieniężne netto, razem	951 332	(627 882)
Środki pieniężne na początek okresu	591 384	1 219 266
Środki pieniężne na koniec okresu	1 542 716	591 384

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

5. Informacje ogólne o emitencie

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

Jednostką dominującą dla Banku jest Allied Irish Bank plc.

Bank Zachodni WBK S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo poprzez podmioty zależne BZ WBK prowadzi usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego

WYBRANE DANE FINANSOWE					
		w tys. zł		w tys. EUR	
	za okres	2006	2005	2006	2005
dane dotyczące sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.					
I	Przychody odsetkowe	1 541 219	1 543 465	395 276	383 632
II	Przychody prowizyjne	683 646	647 786	175 334	161 009
III	Wynik operacyjny	745 162	559 803	191 111	139 140
IV	Zysk (strata) brutto	745 162	559 803	191 111	139 140
V	Zysk (strata) netto	592 795	446 223	152 034	110 910
VI	Przepływy pieniężne netto, razem	951 332	(627 882)	243 988	(156 061)
VII	Aktywa razem	31 382 480	27 891 348	8 191 293	7 226 112
VIII	Zobowiązania wobec banków	737 549	1 319 491	192 511	341 855
IX	Zobowiązania wobec klientów	24 515 358	20 969 867	6 398 872	5 432 890
X	Zobowiązania razem	27 769 236	24 702 418	7 248 182	6 399 922
XI	Kapitały własne	3 613 244	3 188 930	943 110	826 190
XII	Liczba akcji	72 960 284	72 960 284		
XIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	49,52	43,71	12,93	11,32
XIV	Współczynnik wypłacalności	13,79	15,06		
XV	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	8,13	6,12	2,09	1,52
XVI	Zysk (strata) rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	8,12	6,12	2,08	1,52
XVII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	6,00	6,00	1,57	1,55

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych – 3,8312, kurs NBP z dnia 31.12.2006 3,8598 kurs NBP z dnia 31.12.2005
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2006 – 3,8991 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP , obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2006 roku, 4,0233 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP , obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2005

6. Polityka rachunkowości

Znaczące zasady rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe jednostki dominującej zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Wcześniejsze zastosowanie standardów, które nie są jeszcze obowiązujące

MSSF 7 Instrumenty finansowe - ujawnianie informacji, który został niedawno zatwierdzony przez Unię Europejską, nie jest jeszcze obowiązujący i będzie miał zastosowanie od dnia 1 stycznia 2007 roku. Bank nie dokonał wcześniejszego zastosowania MSSF 7, ponieważ w ocenie Zarządu ujawnienia zgodnie z MSSF 7 nie będą się istotnie różnić od ujawnień wymaganych przez MSR 32 i MSR 30. Pozostałe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacji wydanych przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, zarówno te zatwierdzone bądź oczekujące na zatwierdzenie przez Komisję Europejską, albo nie mają zastosowania do sprawozdania finansowego Banku, albo też nie miałyby istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

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 dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w porównaniu z 2005 rokiem w:

a) rachunku zysków i strat:

- zmiana ujęcia prowizji w wysokości 6 063 tys. zł w pozycji „Przychody prowizyjne” a prezentowanych poprzednio w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”,

b) bilansie

- zmiana prezentacji instrumentów pochodnych w okresie porównywalnym -w kwocie 291 599 tys. zł-, wynettowanych obecnie w pozycjach „Pochodne instrumenty finansowe”,
- zmiana prezentacji polegająca na oddzielnym ujawnieniu „Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego” w wysokości 21 014 tys. zł, ujmowanych poprzednio w pozycji „Pozostałe aktywa”.

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 przedsięwzięcia.

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. Wypłata dywidendy nie ma odzwierciedlenia w bilansowej wartości udziałów, wpływa wyłącznie na rachunek zysków i strat i ujmowana jest w pozycji „przychody z tytułu dywidend”.

Informacje dotyczące podmiotów zależnych i stowarzyszonych znajdują się w notcie 30

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 i finansowe instrumenty pochodne

Pochodne instrumenty finansowe 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 utrzymywanym do terminu wymagalności (aktualnie kategorii instrumentów finansowych utrzymywanym do terminu wymagalności nie posiadamy w portfolio) 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.

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 zabezpieczane 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.

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), która jest szacowana na podstawie doświadczeń historycznych strat dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka.

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**Wartość firmy**

Wartość firmy jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć. Aktualnie Bank nie posiada wartości firmy w swoich aktywach.

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 odprawy 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

wpływu 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 rewalwingowych, 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 z pozycji wymiany

Wynik na transakcjach spot, ujęty w wyniku z pozycji wymiany, jest wyliczony przez porównanie kursu transakcyjnego ze średnim kursem NBP obowiązującym na dzień bilansowy.

Wynik oraz wycena na operacjach FX Swap i FX Forward wykazywane są w wyniku z pozycji wymiany.

Wycena walutowych pozycji pozabilansowych (FX Swap, Forward i Spot) jest odnoszona do bilansu oraz rachunku zysków i strat w dacie transakcji.

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.

Decyzją z dnia 19 grudnia 2003 roku, podjętą w oparciu o art.1a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Urząd Skarbowy Stare Miasto we Wrocławiu zarejestrował Umowę o utworzeniu podatkowej grupy kapitałowej między Bankiem Zachodnim WBK S.A. i spółką od niego zależną BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.. Umowa została zawarta na okres trzech lat podatkowych tj. od 1 stycznia 2004 roku do 31 grudnia 2006 roku.

7. Zarządzanie ryzykiem

Podejmowanie ryzyka w sposób świadomy i kontrolowany jest esencją działalności bankowej. Dlatego też BZ WBK podejmuje ryzyko wynikające z prowadzonej działalności z zastosowaniem odpowiednich mechanizmów zabezpieczających właściwe zarządzanie tymi ryzykami.

Do kluczowych obszarów ryzyka towarzyszących działalności BZ WBK należy przede wszystkim zaliczyć:

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko rynkowe, w tym:
 - o ryzyko płynności,
 - o ryzyko cenowe,
- ryzyko operacyjne.

Inne obszary ryzyka jak na przykład ryzyko wykonania transakcji, ryzyko kontrahentów są także monitorowane jednakże w 2006 roku ryzyka te nie były istotne.

Poniżej przedstawiono charakterystykę poszczególnych kluczowych ryzyk, mechanizmy ich zarządzania, pomiaru i raportowania, a także instrumenty finansowe generujące lub ograniczające ryzyko.

Ryzyko kredytowe

Bank Zachodni WBK S.A. w pełni przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2006 maksymalne limity dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosiły:

- 572 383 tys. zł (według przepisów 20% funduszy własnych banku) w przypadku zaangażowania w podmioty zależne lub dominujące, lub zależne od podmiotu dominującego wobec Banku,
- 715 479 tys. zł (według przepisów 25% funduszy własnych banku) w pozostałych przypadkach.

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, m. in. poprzez stosowanie w powyższym zakresie bardziej rygorystycznych zasad niż ustawowe, określonych w Polityce Dużych Zaangażowań. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Przeprowadzona na koniec 2006 r. analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Bank nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

Na koniec 2006 r. Bank posiadał zaangażowanie kredytowe (łącznie bilansowe i pozabilansowe) przekraczające 10% funduszy własnych wobec 6 podmiotów, (z czego 3 to podmioty wchodzące w skład Grupy BZWBK), stanowiące łącznie 84% funduszy własnych (wobec 800% dopuszczalnej normy).

Lista 20 największych kredytobiorców Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2006 (bez spółek zależnych).

Lp.	Symbol PKD	Łączna kwota zaangażowania	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa	Gwarancje
1	70	584 643	419 359	165 283	0
2	16	360 000	210 000	150 000	0
3	70	291 067	152 823	118 244	20 000
4	70	208 807	67 425	141 382	0
5	70	185 530	118 262	67 268	0
6	55	178 015	178 015	0	0
7	20	174 155	19 140	125 957	29 058
8	24	155 000	155 000	0	0
9	70	151 977	151 977	0	0
10	45	142 347	76 954	56 066	9 327
11	65	140 204	140 204	0	0
12	52	138 348	5 663	132 662	23
13	29	137 456	133 678	3 778	0
14	25	135 463	36 653	98 347	463
15	70	132 339	132 339	0	0
16	65	125 000	0	125 000	0
17	100	125 000	0	125 000	0
18	92	119 298	119 215	83	0
19	65	118 279	50 516	65 204	2 559
20	45	116 519	12 529	50 693	53 297
		3 719 448	2 179 754	1 424 967	114 727

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada angażowanie akcji kredytowej w branże o niskim poziomie ryzyka i zmniejszanie zaangażowania w branże o ryzyku podwyższonym i wysokim. Bank w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i wyeliminowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Według stanu na koniec 2006 roku największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” (22% portfela kredytowego Banku i 20% portfela Grupy BZ WBK). Taki poziom koncentracji jest zgodny z polityką kredytową Banku, a ryzyko z nim związane w pełni akceptowalne.

Grupy PKD w podziale na sektory

mln zł	Sektor	31.12.2006	31.12.2005
	Obsługa nieruchomości	3 641	1 725
	Sektor produkcyjny	2 756	2 670
	Dystrybucja	1 933	1 754
	Sektor finansowy	664	663
	Sektor rolniczy	637	566
	Sektor energetyczny	612	779
	Budownictwo	593	294
	Transport	393	256
	Pozostałe usługi	1 251	1 500
A	Razem podmioty gospodarcze	12 480	10 207
B	Ludność (w tym kredyty hipoteczne)	4 196	3 293
A+B	PORTFEL BZ WBK	16 676	13 500

Portfel zawiera korekty wynikające z zastosowania MSR

Koncentracja geograficzna

Bank Zachodni WBK S.A. jest skoncentrowany na prowadzeniu działalności kredytowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - zaangażowania wobec nierezydentów stanowią znikomy odsetek portfela Banku. W ramach RP działalność kredytowa koncentruje się na obszarze województw zachodnich oraz dużych miast (Warszawa, Poznań, Wrocław, Gdańsk, Kraków, Łódź), co wynika z lokalizacji jednostek biznesowych Banku - oddziałów oraz Centrów Bankowości Korporacyjnej.

W ramach Banku wydzielono 3 makroregiony: Poznań (Woj. Wielkopolskie, Zachodniopomorskie, Kujawsko-Pomorskie oraz Lubuskie), Warszawa (Woj. Mazowieckie, Warmińsko-Mazurskie, Podlaskie, Lubelskie, Pomorskie oraz Łódzkie) i Wrocław (Woj. Dolnośląskie, Śląskie, Opolskie, Świętokrzyskie, Małopolskie oraz Podkarpackie). Podział portfela kredytowego na makroregiony jest bardzo zrównoważony. Zaangażowanie kredytowe w Makroregionie Warszawa stanowi 36% całego zaangażowania kredytowego Banku, w Makroregionie Poznań 35%, a Wrocław 28%. Makroregiony są podzielone na regiony. Największe zaangażowanie występuje w regionie Warszawa i wynosi 27% całego zaangażowania kredytowego Banku.

tys. zł	Detaliczne* (bez hipotecznych)	Hipoteczne*	Gospodarcze*
BZ WBK	1 591 648	2 627 242	12 525 707
Makroregion Poznań	604 597	893 977	4 336 806
Region Poznań	156 901	282 611	1 475 408
Region Wielkopolska Północ	94 387	122 630	436 572
Region Wielkopolska Południe	146 668	162 692	1 041 698
Region Kujawsko-Pomorski	72 335	119 346	427 981
Region Lubuski	102 279	119 409	440 661
Region Zachodniopomorski	32 027	87 289	514 486
Makroregion Warszawa	226 408	849 567	4 876 776
Region Warszawa	101 393	605 695	3 848 204
Region Łódzki	41 311	65 727	259 459
Region Pomorsko-Mazurski	83 704	178 145	769 113
Makroregion Wrocław	534 133	883 698	3 312 125
Region Wrocław	110 742	251 638	1 120 918
Region Śląski	57 465	150 535	359 625
Region Dolnośląsko-Opolski	167 137	181 786	647 338
Region Dolnośląski Zachód	174 458	193 406	611 382
Region Małopolsko-Podkarpacki	24 331	106 333	572 862
Karty kredytowe**	226 509		

*Wartość nominalna kapitału kredytowego

**Nieprzypisane do regionów

Ryzyko rynkowe

Zarządzanie ryzykiem rynkowym koncentruje się na ryzyku płynności i ryzyku cenowym.

Ryzyko płynności, to zagrożenie nie wywiązania się terminowego Grupy BZ WBK z podjętych zobowiązań zarówno bez warunkowych jak i warunkowych.

Ryzyko cenowe jest definiowane jako negatywny wpływ na wynik Banku/Grupy zmian rynkowych poziomów oraz parametrów zmienności stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, indeksów giełdowych. Podstawowym podmiotem zarządzającym ryzykiem cenowym stóp procentowych i walut (w dalszej części przedstawionym jako ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe) jest Bank. Ryzyko cenowe kursów akcji i indeksów giełdowych (zwanym dalej ryzykiem instrumentów kapitałowych) jest marginalne w Banku, natomiast podlega ono aktywnemu zarządzaniu w Domu Maklerskim.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Podstawowym celem prowadzonej przez BZ WBK polityki w obszarze ryzyka rynkowego jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych (np. stóp procentowych, kursów walutowych) na rentowność i wartość rynkową banku, podwyższanie dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Banku.

Praktyka Banku Zachodniego WBK w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym jest zgodna z przedstawionymi poniżej zasadami.

Zarząd, na bazie rekomendacji Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), zatwierdza Strategię i Politykę zarządzania ryzykami rynkowymi, a także limity stanowiące maksymalny, dopuszczalny poziom ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyk.

Wykwalifikowany personel przy pomocy odpowiednich systemów i mechanizmów kontrolnych zarządza ryzykiem rynkowym. Ryzyka stopy procentowej, walutowe i płynności są scentralizowane w Pionie Skarbu Banku BZWBK S.A.

Pomiar, monitorowanie poziomu i zgodności z limitami ryzyka rynkowego przeprowadza wykwalifikowana kadra niezależna od jednostki zarządzającej i generującej ryzyko. Poziomy ekspozycji na ryzyko rynkowe podlegają regularnym przeglądom na posiedzeniach ALCO.

Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii i bieżących celów Banku.

W celu ograniczenia ryzyka struktury bilansu i zapewnienia stabilnego strumienia dochodów utworzono portfel dłużnych papierów wartościowych, finansowanych przez pasywa netto niewrażliwe na zmiany stóp procentowych. Zgodnie z Polityką zatwierdzoną przez Zarząd wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury powyższego portfela podejmowane są przez ALCO.

Ryzyko stopy procentowej

Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej pojawia się w wyniku niezgodności w harmonogramie przeszacowywania aktywów i pasywów oraz ich pochodnych. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych ekspozycji wrażliwych na tego rodzaju zmiany powoduje, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia ponad przeciętnych zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ trudno jest dopasować aktywa przynoszące przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i dat przeszacowania / zapadalności. Ponadto występuje ryzyko bazowe wynikające z różnic w charakterystyce przeszacowania różnych typów oprocentowania zmiennego.

Głównym źródłem ryzyka przeszacowania są transakcje zawierane w oddziałach Banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Pion Skarbu. Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może być generowane przez transakcje zawierane przez inne jednostki, np. objęcie emisji papierów komunalnych i komercyjnych, pożyczki uzyskane przez Bank poza rynkiem międzybankowym (np. pożyczka EBOR i BFG). Jednakże wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane przez system kontraktów

wewnętrznych i tym samym scentralizowane w Pionie Skarbu. Gdzie ponoszona jest odpowiedzialność za inwestowanie środków nadwyżki Banku w portfel instrumentów, tak by zapewnić optymalizację stosunku ryzyka do korzyści płynących z ryzyka stopy procentowej charakteryzującego bilans bankowy i portfel instrumentów.

Bank główne źródło dochodu upatruje w marży, dlatego limity otwartej pozycji stopy procentowej oraz limity stop-loss dla pozycji handlowych można uznać za ostrożnościowe.

Ryzyko stopy procentowej jest mierzone poprzez raport Prawdopodobnej Maksymalnej Straty (PMS – metoda oparta o branżowy standard wartości zagrożonej – *value at risk*). PMS ustala się jako różnicę między wyceną rynkową transakcji na stopę procentową, opartą o bieżące krzywe rentowności, a wyceną opartą o krzywą rentowności „najgorszego przypadku”, która jest oparta o zmienności stóp procentowych wyznaczanych przy 99% poziomie ufności i na bazie 3-letniej historii. Zmienność jest oparta o 1-miesięczny okres utrzymywania pozycji. PMS jest wyznaczana dla portfela handlowego i portfela bankowego. Z pomiaru jest wyłączany portfel papierów wartościowych, zarządzany przez ALCO i dedykowany do zabezpieczenia strukturalnego ryzyka bilansu.

Poniższe tabele prezentują wartość PMS na dzień 31 grudnia 2006 i w okresie porównywalnym:

w mln zł	31.12.06	Średnia 2006
PMS	12,9	14,2

w mln zł	31.12.05	Średnia 2006
PMS	8,1	9,9

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który na koniec grudnia 2006 roku wynosił 38,3 mln zł.

Dodatkowo zarządzanie ryzykiem wspierane jest za pomocą codziennych raportów:

- raporty testów skrajnych (stress-test), ilustrujące zmiany wartości rynkowej portfeli przy gwałtownych zmianach stóp procentowych,
- raporty PV01 – ilustrujące zmianę wyceny portfeli przy równoległym przesunięciu krzywej rentowności o 1 punkt bazowy.

W celu ograniczenia strat na portfelu handlowym wprowadzono mechanizm „stop-loss”, który skutkuje zamknięciem pozycji handlowych w wypadku odnotowania straty, przekraczającej ustalony limit.

Profil ryzyka może być także przedstawiony w formie luki przeszacowania aktywów i pasywów, takie zestawienie dla Banku na dzień 31 grudnia 2006 roku i w okresie porównywalnym przedstawiają poniższe tabele:

31.12.2006	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Niewrażliwe	Razem
Należności od banków	2 602 838	196 004	310 000	23 684	-	-	16 741	3 149 267
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	533 202	30 224	21 298	65 906	30 321	-	4 304	685 255
Należności od klientów	11 264 528	2 872 886	1 681 012	305 819	611 868	481	(577 055)	16 159 539
Inwestycyjne aktywa finansowe	189 923	788 067	1 628 438	1 086 286	2 593 269	937 883	804 526	8 028 392
Pozostałe aktywa								3 360 027
Pozycja długa	14 590 491	3 887 181	3 640 748	1 481 695	3 235 458	938 364	248 516	31 382 480
Zobowiązania wobec banków	596 609	105 780	-	-	-	-	35 160	737 549
Zobowiązania wobec klientów	19 603 728	2 311 881	2 017 291	120 551	17 497	-	444 410	24 515 358
Zobowiązania z tytułu transakcji z przrzeczeniem odkupu	1 223 968	6 305	-	-	-	-	409	1 230 682
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	93 730	-	-	2 167	95 897
Pozostałe pasywa								4 802 994
Pozycja krótka	21 424 305	2 423 966	2 017 291	214 281	17 497	-	482 146	31 382 480
Luka	(6 833 814)	1 463 215	1 623 457	1 267 414	3 217 961	938 364	(233 630)	

31.12.2005	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Niewrażliwe	Razem
Należności od banków	1 984 370	277 211	1 267 922	36 413	-	-	40 151	3 606 067
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 675 154	9 153	108 989	62 517	67 150	-	2 649	1 925 612
Należności od klientów	9 757 311	1 593 136	1 147 166	564 594	452 733	40 482	(658 033)	12 897 389
Inwestycyjne aktywa finansowe	19 098	297 870	1 155 572	1 097 978	2 807 669	1 099 775	439 053	6 917 015
Pozostałe aktywa								2 545 265
Pozycja długa	13 435 933	2 177 370	3 679 649	1 761 502	3 327 552	1 140 257	(176 180)	27 891 348
Zobowiązania wobec banków	727 565	-	559 764	-	-	-	32 162	1 319 491
Zobowiązania wobec klientów	15 113 121	2 947 483	2 232 528	277 197	34 765	296	364 477	20 969 867
Zobowiązania z tytułu transakcji z przysiężeniem odkupu	997 592	1 503	-	-	-	-	446	999 541
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	88 507	-	4 528	93 035
Pozostałe pasywa								4 509 414
Pozycja krótka	16 838 278	2 948 986	2 792 292	277 197	123 272	296	401 613	27 891 348
Luka	(3 402 345)	(771 616)	887 357	1 484 305	3 204 280	1 139 961	(577 793)	

W ciągu roku nastąpiła zmiana struktury pasywów, która wynikała ze wzrostu wartości zobowiązań wobec klientów w ramach rachunków bieżących i krótkoterminowych depozytów. Sytuacja ta spowodowała wzrost luki stopy procentowej w okresie do 1 miesiąca. Częściowo powyższa luka została pokryta przez wzrost należności od klientów, których oprocentowanie oparte jest o stawki rynku pieniężnego WIBOR/LIBOR. Dodatkowo Bank jest aktywnym uczestnikiem rynku instrumentów pochodnych. Poprzez transakcje swap na stopę procentową oraz transakcje FRA aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej kształtując profil przeszacowania zgodny z przewidywanymi ruchami stóp procentowych.

Poniższe tabele prezentują szacunkowe efektywne stopy procentowe wybranych składników bilansu Banku Zachodniego WBK na dzień 31.12.2006 i w okresie porównywalnym

%	PLN	EUR	USD	GBP	JPY	CHF
Należności od banków	4,1425%	3,6455%	5,3462%	-	-	2,0452%
Instrumenty dłużne (handlowe)	4,2000%	3,9700%	-	-	-	-
Należności od klientów	7,6633%	5,2965%	7,5909%	7,6546%	-	4,0374%
Instrumenty dłużne (dostępne do sprzedaży)	5,4228%	3,2200%	5,0800%	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	5,0542%	3,5765%	5,3648%	-	-	1,8600%
Zobowiązania wobec klientów	2,2428%	1,4709%	2,8210%	2,0078%	-	0,3798%
Wyemitowane dłużne instrumenty finansowe	5,9011%	-	-	-	-	-
Repo	3,4082%	-	-	-	-	-

%	PLN	EUR	USD	GBP	JPY	CHF
Należności od banków	5,1561%	2,4017%	4,4275%	4,6500%	0,2028%	-
Instrumenty dłużne (handlowe)	4,5319%	-	-	-	-	-
Należności od klientów	7,3436%	4,0571%	6,0785%	6,9587%	0,8219%	3,2761%
Instrumenty dłużne (dostępne do sprzedaży)	5,7603%	2,7180%	3,5642%	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	4,3699%	2,2513%	4,0863%	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	2,2071%	1,0645%	1,5410%	1,6376%	-	0,2855%
Wyemitowane dłużne instrumenty finansowe	5,6821%	-	-	-	-	-
Repo	4,0312%	-	-	-	-	-

Ryzyko walutowe

Główną rolą obrotu na rynku międzybankowym jest utrzymanie obecności, pozwalającej bankowi generować konkurencyjne warunki cenowe dla transakcji klientów realizowanych w oddziałach i poprzez Departament Usług Skarbu. Drugorzędną rolą jest natomiast generowanie dodatkowego zysku z pozycji handlowych, które podlegają ostrożnościowym i konserwatywnym limitom.

Ryzyko walutowe jest mierzone jako wielkość Prawdopodobnej Maksymalnej Straty (PMS) w ogólnej otwartej pozycji walutowej Banku.

PMS jest wyznaczany poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego (branżowy standard wartości zagrożonej *value at risk*). PMS określa potencjalną stratę na otwartych pozycjach walutowych przy 99% poziomie ufności i utrzymywaniu otwartych pozycji przez okres 10 dni roboczych. Parametry statystyczne są wyznaczane na bazie 3-letniej historii kursów walutowych.

Poniższe tabele prezentują wartość PMS na dzień 31 grudnia 2006 roku i w okresie porównywalnym:

w mln zł.	31.12.06	Średnia 2006
PMS	0,1	0,3

w mln zł.	31.12.05	Średnia 2005
PMS	0,3	0,3

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który na koniec grudnia 2006 roku wynosił 1,9 mln zł.

Zarządzanie ryzykiem walutowym jest scentralizowane w celu uzyskania najlepszej efektywności przy zachowaniu niezależności funkcji pomiaru i kontroli tego ryzyka.

Porównując bilans walutowy (tabele zamieszczone poniżej) dla zaprezentowanych okresów sprawozdawczych można stwierdzić, iż ogólnie struktura pozycji walutowej nie uległa zmianie. Bilans złotowy generuje krótką pozycję, pogłębianą w okresie roku poprzez wzrost zobowiązań wobec klientów. W wypadku walut Grupa prowadzi politykę ograniczającą udzielanie długoterminowych walutowych kredytów hipotecznych, w szczególności we frankach szwajcarskich, gdyż ryzyko walutowe klienta mogłoby skutkować zwiększeniem ryzyka kredytowego Banku. Należności walutowe w dużej mierze finansowane są przez zobowiązania wobec klientów i transakcje pochodne wykorzystujące nadwyżki złotowe do finansowania należności walutowych.

Bilans Banku w rozbiciu na waluty na dzień sprawozdawczy i w okresie porównywalnym kształtował się następująco:

31.12.2006	EUR	USD	CHF	GBP	pozostałe waluty	ZŁ	
Kasa i należności z bankiem centralnym	107 824	25 605	2 840	24 833	12 328	1 361 039	1 534 469
Należności od banków	281 647	1 788 657	77 373	424	3 785	997 381	3 149 267
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	49 492	-	-	-	-	635 763	685 255
Należności od klientów	3 770 824	629 936	609 560	6 394	39 203	11 103 622	16 159 539
Inwestycyjne aktywa finansowe	504 291	455 425	-	-	-	7 068 676	8 028 392
Pozostałe aktywa	137 265	7 851	534	23 599	9 971	1 646 338	1 825 558
Pozycja długa	4 851 343	2 907 474	690 307	55 250	65 287	22 812 819	31 382 480
Zobowiązania wobec banków	393 112	4 644	41 068	46	8 114	290 565	737 549
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-	-	1 230 682	1 230 682
Zobowiązania wobec klientów	2 693 388	1 213 830	38 839	201 660	12 916	20 354 725	24 515 358
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	95 897	95 897
Pozostałe pasywa	21 441	241	37	1	-	4 781 274	4 802 994
Pozycja krótka	3 107 941	1 218 715	79 944	201 707	21 030	26 753 143	31 382 480
Luka	1 743 402	1 688 759	610 363	(146 457)	44 257	(3 940 324)	-

31.12.2005	EUR	USD	CHF	GBP	pozostałe waluty	Zł	Razem
Kasa i należności z bankiem centralnym	69 654	33 691	2 458	16 300	5 607	444 619	572 329
Należności od banków	132 784	2 533 635	-	136 380	7 121	796 147	3 606 067
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-	-	1 925 612	1 925 612
Należności od klientów	2 348 850	816 076	600 509	4 025	97 068	9 030 861	12 897 389
Inwestycyjne aktywa finansowe	324 874	95 915	-	-	-	6 496 226	6 917 015
Pozostałe aktywa	54 314	3 933	-	8 279	2 400	1 904 010	1 972 936
Pozycja długa	2 930 476	3 483 250	602 967	164 984	112 196	20 597 475	27 891 348
Zobowiązania wobec banków	250 657	279 695	30 692	-	-	758 447	1 319 491
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-	-	999 541	999 541
Zobowiązania wobec klientów	2 136 046	1 177 174	32 118	153 670	8 863	17 461 996	20 969 867
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	93 035	93 035
Pozostałe pasywa	11 474	2124	37	27	7	4 495 745	4 509 414
Pozycja krótka	2 398 177	1 458 993	62 847	153 697	8 870	23 808 764	27 891 348
Luka	532 299	2 024 257	540 120	11 287	103 326	(3 211 289)	

Ryzyko płynności

Polityka banku stanowi ograniczanie przewidywanych wpływów środków do poziomu, który zostanie pokryty przez przewidywane wpływy i/lub aktywa płynne (głównie papiery wartościowe), które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego, zaciągniętego w NBP.

Bank jest zobligowany do posiadania niezbędnych środków finansowych do realizacji wszystkich wypłat związanych z lokatami, środkami bieżącymi, wypłatami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami.

Ocena płynności dla banku jest dokonywana oddzielnie za pomocą raportów luki płynności. Raport zawiera wszystkie przepływy wynikające z transakcji bilansowych i pozabilansowych. W pierwszej kolejności konstruowana jest luka płynności oparta o kontraktowe terminy zapadalności/wymagalności.

Zamieszczone poniżej tabele przedstawiają zestawienie luki opartej o kontraktowe terminy zapadalności i wymagalności na dzień 31 grudnia 2006 roku i w okresie porównywalnym. W przeciągu roku nastąpił wzrost funduszy pozyskanych od klientów Banku, przy czym nastąpiła zmiana struktury depozytów, które charakteryzują się krótszym okresem wymagalności. Jednakże dotychczasowe zachowania bazy depozytowej wskazują, iż znaczna część tych funduszy pozostanie w Banku. Jednocześnie Bank utrzymuje znaczną wartość papierów wartościowych, stanowiących źródło zabezpieczenia płynności (sprzedaż, zastaw w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego).

31.12.2006	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	Niewrażliwe	Razem
Należności od banków	2 425 863	342 315	363 689	23 684	-	-	(6 284)	3 149 267
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	485 494	198	13 718	124 181	61 664	-	-	685 255
Należności od klientów	993 253	719 604	4 019 887	3 884 146	1 891 777	5 269 542	(618 670)	16 159 539
Inwestycyjne aktywa finansowe	205 383	-	1 482 659	2 142 975	2 032 297	1 552 251	612 827	8 028 392
Pozostałe aktywa								3 360 027
Pozycja długa	4 109 993	1 062 117	5 879 953	6 174 986	3 985 738	6 821 793	(12 127)	31 382 480
Zobowiązania wobec banków	470 093	229 145	38 311	-	-	-	-	737 549
Zobowiązania wobec klientów	19 760 457	2 344 037	2 156 482	154 405	99 977	-	-	24 515 358
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 223 968	6 305	-	-	-	-	409	1 230 682
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	93 730	-	-	2 167	95 897
Pozostałe pasywa								4 802 994
Pozycja krótka	21 454 518	2 579 487	2 194 793	248 135	99 977	-	2 576	31 382 480
Luka	(17 344 525)	(1 517 370)	3 685 160	5 926 851	3 885 761	6 821 793	(14 703)	-

31.12.2005	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	Niewrażliwe	Razem
Należności od banków	2 032 088	277 210	1 267 922	-	36 413	-	(7 566)	3 606 067
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 675 154	9 153	109 016	67 783	64 224	-	282	1 925 612
Należności od klientów	1 158 144	839 866	3 327 732	3 038 373	1 656 841	3 570 756	(694 323)	12 897 389
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	319 096	1 059 444	2 205 199	1 950 854	1 134 465	247 957	6 917 015
Pozostałe aktywa								2 545 265
Pozycja długa	4 865 386	1 445 325	5 764 114	5 311 355	3 708 332	4 705 221	(453 650)	27 891 348
Zobowiązania wobec banków	759 477	-	560 014	-	-	-	-	1 319 491
Zobowiązania wobec klientów	15 666 873	2 420 331	2 449 766	319 841	36	113 020	-	20 969 867
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	998 592	503	-	-	-	-	446	999 541
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	78 919	-	14 116	93 035
Pozostałe pasywa								4 509 414
Pozycja krótka	17 424 942	2 420 834	3 009 780	319 841	78 955	113 020	14 562	27 891 348
Luka	(12 559 556)	(975 509)	2 754 334	4 991 514	3 629 377	4 592 201	(468 212)	-



W codziennie sporządzanym raporcie luki przepływy są ustalane oddzielnie dla PLN i pozostałych walut. Raportowane pozycje kontraktowe podlegają - zgodnie z przyjętą Polityką Płynności - szeregowi modyfikacji opartych na: badaniach statystycznych zachowań bazy depozytowej i kredytowej, ocenach możliwości upłynnienia papierów wartościowych Skarbu Państwa poprzez ich sprzedaż lub zastawienie w transakcjach repo lub kredycie lombardowym z NBP, ocenach rolowania transakcji na rynku międzybankowym. Tak urealniona luka płynności służy do wyznaczenia wskaźników płynności, czyli stosunku prognozowanych skonsolidowanych wypływów do prognozowanych wpływów w danym przedziale czasowym. Polityka Płynności określa minimalne wartości wskaźników dla terminów do tygodnia, do miesiąca i powyżej miesiąca. Wskaźniki są wyznaczane dla PLN i pozostałych walut. W wypadku „niedoboru” PLN lub walut możliwa jest konwersja nadwyżek złotych/walut do pokrycia niedoboru walut/złotych, jednakże wartość takiej konwersji jest limitowana na bazie oceny możliwości ich wymiany na rynku hurtowym.

Uchwalona przez Zarząd Polityka Płynności obliguje do posiadania środków na pokrycie całości przewidywanych wpływów w horyzoncie do 1 miesiąca i nie mniej niż 10% w okresie dłuższym niż miesiąc. Na koniec grudnia 2006 roku Bank spełniał powyższe wymogi. Polityka ma na celu zapewnienie pokrycia zobowiązań o charakterze krótko- i średnio-terminowym, jednakże sytuacja płynnościowa w dłuższym horyzoncie także podlega obserwacji.

Dodatkowo do wskazanych powyżej limitów ustalany jest codziennie szereg wskaźników obserwacyjnych m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźnik uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym; wspierających proces zarządzania płynnością.

Zarządzanie ryzykiem płynności jest scentralizowane w Pionie Skarbu, natomiast funkcje kontrolne i pomiaru ryzyka płynności są wykonywane niezależnie od źródeł powstawania ryzyka płynności.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czy to zewnętrznymi czy też wewnętrznymi czynnikami - Bank posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd scenariuszowy plan działań awaryjnych.

Pochodne transakcje finansowe związane z ryzykami rynkowymi

Bank zawiera transakcje na pochodne instrumenty finansowe zarówno dla celów handlowych jak i ograniczających/ zabezpieczających ryzyka rynkowe.

W głównej mierze transakcje te są związane z ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym, jednakże Bank zawiera także transakcje pochodne w celu finansowania aktywów walutowych, ograniczając ryzyko utraty płynności.

Charakterystyka poszczególnych transakcji przedstawiona jest poniżej:

Transakcje walutowe

Terminowe transakcje walutowe (forward) to umowa kupna lub sprzedaży jednej waluty za drugą w określonej przyszłości i po określonej wcześniej cenie.

Dla tej samej pary walut złożenie bieżącej transakcji kupna/sprzedaży i terminowej transakcji odkupu/odsprzedaży stanowi zawarcie transakcji typu swap.

Bank zawiera powyższe transakcje z klientami i na rynku międzybankowym. Są one wykorzystywane do celów handlowych lub do zarządzania płynnością.

Walutowe transakcje opcyjne to sprzedaż lub kupno prawa do dokonania w przyszłości wymiany walut po określonym z góry kursie i określonym terminie rozliczenia. Wyróżnia się transakcje typu call i put. Pierwsze dają posiadaczowi prawo do zakupu określonej w umowie wartości danej waluty za określoną wartość innej waluty; natomiast drugie dają posiadaczowi prawo do sprzedaży określonej w umowie wartości danej waluty za określoną wartość innej waluty. Należy podkreślić, iż nabywca opcji ma prawo, ale nie obowiązek zawarcia transakcji, natomiast wystawiający opcje jest zobowiązany do zawarcia transakcji w wypadku, gdy nabywca skorzysta z przysługującego mu prawa.

Nabycie wspomnianych powyżej praw kupna/sprzedaży związane jest opłaceniem premii dla wystawcy opcji.

Bank zawiera transakcje opcyjne z klientami i jednocześnie zamyka je na rynku międzybankowym, tym samym nie ma otwartych pozycji opcyjnych narażonych na ryzyko rynkowe.

Transakcje na stopę procentową

Bank zawiera następujące transakcje na stopy procentowe:

- swapy stopy procentowej (Interest Rate Swap – IRS),
- walutowe swapy na stopę procentową (Cross-currency Interest Rate Swap – CIRS),
- terminowe transakcje na stopę procentową (Forward Rate Agreement - FRA)

Transakcje IRS to wymiana przyszłych przepływów odsetkowych opartych o ustalone z góry nominały (najczęściej dokonuje się wymiany płatności odsetkowych opartych o stałą stopę na płatności oparte o stopy referencyjne rynku pieniężnego np. WIBOR). Transakcje te są zawierane na rynku międzybankowym i z klientami Banku. Służą do zabezpieczenia/niwelowania otwartych pozycji stopy procentowej, a także dla celów handlowych.

CIRS to wymiana płatności odsetkowych wyrażonych w dwóch różnych walutach. Transakcje te mogą także skutkować wymianą nominałów. W Banku wykorzystywane są przede wszystkim w celach płynnościowych – zapewniają średnioterminowe finansowanie walutowych aktywów Banku.

Transakcje FRA to umowa na ustaloną z góry stopę procentową, obowiązująca na ustalony okres czasu, rozliczaną w przyszłym terminie (generalnie nie mniejszym niż 1 miesiąc) i naliczaną od sprecyzowanego w umowie nominalu. Kwota rozliczenia jest określana na podstawie nominalu i różnicy pomiędzy aktualną na dzień rozliczenia stopą rynkową (np. WIBOR) a stopą kontraktu. Kupujący kontrakt FRA zabezpiecza się przed wzrostem stóp w przyszłości, natomiast sprzedający kontrakt FRA ma na celu ochronę przed spadkiem stóp w przyszłości. Instrument ten służy także do spekulacji przy oczekiwaniach zmian stóp procentowych.

W Banku instrument ten jest głównie wykorzystywany w portfelu handlowym.

Transakcje na instrumentach kapitałowych

Bank zawiera następujące transakcje na instrumenty kapitałowe:

- opcje na indeks giełdowy.

Opcje na indeks giełdowy daje prawo nabywcy do otrzymania środków wynikających z różnicy pomiędzy wartością indeksu giełdowego a wartością bazową, ustaloną w umowie opcyjnej (różnica ta jest także odnoszona do nominalu określonego w umowie). W Banku opcje tego typu są wbudowane w produkty depozytowe oferowane klientom, którzy oprócz gwarantowanych odsetek z lokaty mogą uzyskać dodatkowe dochody, wynikające z ruchu określonych indeksów giełdowych. W ramach powyższych produktów Bank sprzedał klientom opcje na indeks giełdowy typu call. Jednocześnie Bank zamknął ekspozycje na ryzyko kupując opcje na rynku międzybankowym, stąd transakcje opcyjne nie są narażone na ryzyko rynkowe.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne obejmuje zagrożenie stratami wynikającymi z nieodpowiednich procesów wewnętrznych, systemów, błędów ludzkich lub czynników zewnętrznych. Bank Zachodni WBK S.A. prowadzi systematyczne działania mające na celu pełne wdrożenie standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Bankowego oraz z wytycznymi Komitetu Bazylejskiego, w BZWBK S.A.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku Zachodniego WBK S.A. odbywa się na kilku poziomach odpowiedzialności:

- Jednostki organizacyjne są odpowiedzialne za bezpośrednie zarządzanie ryzykiem operacyjnym występującym w ich działalności.
- Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym odpowiada za koordynację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w całej organizacji.
- Obszar Audytu Wewnętrznego odpowiada za kontrolę i ocenę jakości systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- Całość procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym nadzorowana jest przez dedykowany tym zagadnieniom Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO.

Zarządzenie ryzykiem operacyjnym w Banku Zachodnim WBK S.A. obejmuje w szczególności:

- samoocenę ryzyka operacyjnego,
- zapobieganie przestępstwom (w tym zapobieganie praniu brudnych pieniędzy),
- bezpieczeństwo informacji (w tym ochronę danych osobowych),
- raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych,
- przygotowanie, analizę oraz regularne testowanie planów odtwarzania działalności,
- okresową sprawozdawczość do Zarządu Banku zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym, m.in.: raport ze zdarzeń operacyjnych, wskaźniki ryzyka, analizę samooceny ryzyka operacyjnego.

W celu realizacji działań z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank Zachodni WBK S.A. opracował i wdrożył model zarządzania tym ryzykiem oraz odpowiednie polityki, standardy i procedury.

Bank Zachodni WBK S.A. ściśle współpracuje z Grupą AIB w zakresie tworzenia i wdrażania strategii i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, wyboru i implementacji narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym, a także spełniania wymogów Nowej Umowy Kapitałowej.

Adekwatność kapitałowa

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wyznaczone są w Banku zgodnie z zasadami określonymi w uchwale KNB 4/2004 oraz w uchwale Zarządu Banku nr 57/2005.

Bank prowadzi znaczącą działalność handlową i podlega pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na koniec grudnia 2006 wyniósł 1 660 199 tys. zł w tym z tytułu ryzyka;

- kredytowego 1 623 048 tys. zł, co stanowi 97,76 %
- rynkowego 29 771 tys. zł, co stanowi 1,79%
- rozliczenia dostawy i kontrahenta 7 380 tys. zł, co stanowi 0,45%

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE PRZEDSTAWIA PONIŻSZA TABELA

	31.12.2006			31.12.2005		
	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy		Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy	
Ryzyko kredytowe	20 288 094	1 623 048		15 569 573	1 245 566	
Ryzyko rynkowe	-	29 771		-	23 439	
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	-	7 380		-	7 977	
Suma		1 660 199			1 276 982	
	31.12.2006			31.12.2005		
Kapitały i fundusze	2 861 915			2 403 810		
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,79%			15,06%		
	31.12.2006			31.12.2005		
	Kwota	Ekwiwalent kredytowy	RWA	Kwota	Ekwiwalent kredytowy	RWA
Struktura aktywów według wag ryzyka	30 392 371	17 309 117	17 309 117	26 242 136	13 552 906	13 552 906
Aktywa z wagą ryzyka równą 0%	9 204 240	-	-	8 769 465		-
Aktywa z wagą ryzyka równą 20%	3 854 748	770 950	770 950	4 044 008	808 802	808 802
Aktywa z wagą ryzyka równą 50%	1 590 432	795 216	795 216	1 369 119	684 560	684 560
Aktywa z wagą ryzyka równą 100%	15 742 951	15 742 951	15 742 951	12 059 544	12 059 544	12 059 544
Aktywa z wagą ryzyka równą 1250%	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe	7 868 969	3 163 912	2 978 977	5 790 245	2 075 395	2 016 667
- Ryzyko kontrahenta z wagą ryzyka równą 0%	29 941	29 264	-	1 639	1 599	-
Ryzyko produktowe z wagą 0%	50	-	-	40	-	-
Ryzyko produktowe z wagą 20%	-	-	-	-	-	-
Ryzyko produktowe z wagą 50%	1 254	627	-	-	-	-
Ryzyko produktowe z wagą 100%	-	-	-	-	-	-
Wagi ryzyka produktowego dla transakcji pochodnych	28 637	28 637	0	1 599	1 599	0
- Ryzyko kontrahenta z wagą ryzyka równą 20%	332 634	194 590	38 918	225 712	71 411	14 282
Ryzyko produktowe z wagą 0%	135 930	-	-	125 182	-	-
Ryzyko produktowe z wagą 20%	-	-	-	-	-	-
Ryzyko produktowe z wagą 50%	4 229	2 115	423	58 239	29 120	5 824
Ryzyko produktowe z wagą 100%	164 444	164 444	32 889	4 500	4 500	900
Wagi ryzyka produktowego dla transakcji pochodnych	28 031	28 031	5 606	37 791	37 791	7 558
- Ryzyko kontrahenta z wagą ryzyka równą 100%	7 506 394	2 940 059	2 940 059	5 562 894	2 002 385	2 002 385
Ryzyko produktowe z wagą 0%	1 721 565	-	-	1 706 700	-	-
Ryzyko produktowe z wagą 20%	-	-	-	-	-	-
Ryzyko produktowe z wagą 50%	5 689 541	2 844 771	2 844 771	3 707 618	1 853 809	1 853 809
Ryzyko produktowe z wagą 100%	95 288	95 288	95 288	148 576	148 576	148 576

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został obliczony w oparciu o strukturę aktywów i zobowiązań pozabilansowych przedstawionych według wag ryzyka w części portfela bankowego z wyłączeniem pozycji dotyczących portfela handlowego.

8. Przychody i koszty odsetkowe

Przychody odsetkowe z tytułu:	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Kredytów dla przedsiębiorstw	608 005	572 932
Dłużnych papierów wartościowych	418 248	510 248
Należności od klientów indywidualnych w tym:	328 903	291 420
<i>Kredyty mieszkaniowe</i>	129 478	127 222
Należności od banków	152 744	118 075
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	3 019	1 705
Należności sektora budżetowego	30 300	49 085
Razem	1 541 219	1 543 465

Pozycja "Należności od banków" nie zawiera operacji z przyrzeczeniem odkupu

Koszty odsetkowe z tytułu:	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Depozytów klientów indywidualnych	(231 175)	(322 059)
Depozytów przedsiębiorstw	(218 562)	(214 177)
Depozytów banków	(31 719)	(59 587)
Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(5 283)	(26 372)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(52 073)	(47 880)
Depozytów sektora budżetowego	(42 553)	(44 198)
Razem	(581 365)	(714 273)

Wynik z tytułu odsetek	959 854	829 192
-------------------------------	----------------	----------------

Na dzień 31 grudnia 2006 przychody odsetkowe zawierają naliczone odsetki od aktywów finansowych dla których rozpoznano utratę wartości w kwocie 34 973 tys. zł (31 grudnia 2005 - 26 661 tys. zł)

9. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	227 094	236 135
Obszar eBiznes & Płatności	223 449	271 758
Opłaty dystrybucyjne	115 808	33 042
Prowizje od kredytów w tym factoring	42 499	43 836
Karty Kredytowe	32 629	32 592
Prowizje ubezpieczeniowe	19 172	6 908
Gwarancje i poręczenia	12 898	14 425
Organizowanie emisji	7 314	6 063
Pozostałe	2 783	3 027
Razem	683 646	647 786

Koszty prowizyjne	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Obszar eBiznes & Płatności	(43 040)	(95 871)
Prowizje od kredytów i pożyczek	(2 577)	(999)
Prowizje zapłacone innym bankom	(5 571)	(5 885)
Karty Kredytowe	(2 485)	(2 026)
Pozostałe prowizje w tym:	(6 650)	(7 923)
<i>opłaty brokerskie</i>	(1 948)	(2 376)
<i>opłaty agencyjne</i>	(180)	(126)
<i>inne</i>	(4 522)	(5 421)
Razem	(60 323)	(112 704)

Wynik z tytułu prowizji	623 323	535 082
--------------------------------	----------------	----------------

10. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	56 661	47 325
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i stowarzyszonych	42 051	26 263
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela wycenianego do wartości godziwej		70
Razem	98 712	73 658

11. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Korporacyjne transakcje negocjowane	106 607	93 965
Transakcje oddziałowe	60 050	50 529
Transakcje nienegocjowane	21 676	18 608
Działalność handlowa	7 811	10 569
Pozostałe	9 567	41 640
Razem	205 711	215 311

Wynik z pozycji wymiany zawiera zyski i straty na kontraktach spot, walutowych instrumentach pochodnych oraz aktywach i pasywach denominowanych w walucie obcej.

12. Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych

Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	14 296	(2 221)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(11 298)	2 172
Razem	2 998	(49)

13. Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	4 062	3 680
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	3 116	9 234
Operacje kapitałowymi papierami wartościowymi	9	(267)
Razem	7 187	12 647

14. Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego

Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Przychody ze sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	5 926	6 006
Koszty sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(977)	(4 166)
Utrata wartości/Odwrócenie wartości	3 714	5 363
Razem	8 663	7 203

15. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Sprzedaż podmiotów zależnych	(2 719)	-
Sprzedaż podmiotów stowarzyszonych	17 436	-
Razem	14 717	-

Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 54.

16. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Rozwiązania rezerw	11 883	11 246
Przychody uboczne	9 993	10 401
Z tytułu odzyskanych należności niekredytowych (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	2 393	1 582
Sprzedaż lub likwidacja składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	746	2 808
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	452	14
Otrzymane darowizny	143	1 431
Pozostałe w tym:	6 478	6 947
<i>Przychody z tytułu zwrotu kosztów komorniczych</i>	<i>1 233</i>	<i>1 163</i>
<i>Przychody z tytułu sprzedaży prawa wieczystego użytkowania gruntów</i>	<i>1 181</i>	-
<i>Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli</i>	<i>800</i>	<i>521</i>
<i>Przychody z tytułu zwrotów na rzecz BFG</i>	<i>674</i>	<i>364</i>
<i>Pozostałe</i>	<i>2 590</i>	<i>4 899</i>
Razem	32 088	34 429

17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty	(12 487)	(52 677)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(22 219)	(812)
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	8 580	(3 982)
Razem	(26 126)	(57 471)

W odpisie na poniesione zidentyfikowane straty w kwocie zawarty jest przychód z tytułu należności odzyskanych w wysokości 23 093 tys. zł. (31.12.2005 - 3 379 tys. zł)

18. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Wynagrodzenia	(461 412)	(422 410)
Narzuty na wynagrodzenia	(80 575)	(72 634)
Koszty świadczeń pracowniczych	(33 769)	(14 132)
Koszty szkoleń	(15 041)	(9 805)
Rezerwy na odprawy emerytalne oraz na niewykorzystane urlopy	(6 887)	(2 318)
Razem	(597 684)	(521 299)

19. Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(101 319)	(100 227)
Eksploatacja systemów informatycznych	(62 627)	(51 225)
Marketing i reprezentacja	(47 328)	(34 153)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(40 313)	(38 975)
Koszty konsultacji i doradztwa	(25 918)	(25 129)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(19 571)	(17 795)
Transmisja danych	(16 018)	(14 535)
Podatki i opłaty	(13 573)	(13 989)
Koszty usług obcych	(12 368)	(15 194)
Podróże służbowe	(10 762)	(7 433)
Koszty zabezpieczenia Banku	(9 191)	(11 219)
Koszty remontów maszyn i urządzeń	(7 779)	(4 827)
Koszty ponoszone na rzecz BFG	(3 532)	(3 409)
Pozostałe w tym:	(27 798)	(25 957)
<i>Rozliczenia KIR, SWIFT, itd.</i>	<i>(8 959)</i>	<i>(10 038)</i>
<i>Materiały biurowe i eksploatacyjne</i>	<i>(8 209)</i>	<i>(8 015)</i>
<i>Druki, czeki karty</i>	<i>(6 976)</i>	<i>(6 499)</i>
<i>Pozostałe</i>	<i>(3 654)</i>	<i>(1 405)</i>
Razem	(398 097)	(364 067)

20. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Zawiązanie rezerw na ryzyko prawne i inne aktywa	(24 231)	(13 845)
Udzielone darowizny	(2 339)	(1 605)
Koszty windykacji	(1 977)	(2 607)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(405)	(482)
Koszty uboczne	(369)	(393)
Pozostałe w tym:	(3 855)	(4 964)
<i>Koszty z tytułu spisania należności niekredytowych przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych</i>	<i>(745)</i>	<i>(1 330)</i>
<i>Koszty zastępstwa procesowego płacone radcom prawnym lub kancelariom prawnym</i>	<i>(513)</i>	<i>(445)</i>
<i>Koszty składek do których przynależność nie jest obowiązkowa</i>	<i>(651)</i>	<i>(601)</i>
<i>Koszty postępowań sądowych</i>	<i>(315)</i>	<i>(80)</i>
<i>Pozostałe</i>	<i>(1 631)</i>	<i>(2 508)</i>
Razem	(33 176)	(23 896)

21. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Część bieżąca	179 989	66 987
Część odroczone	(27 622)	46 593
Razem	152 367	113 580

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Zysk/Strata brutto	745 162	559 803
Stawka Podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku/straty brutto	141 581	106 363
Wydatki nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	21 203	10 795
Przychody nie będące przychodem należnym	(20 172)	(13 995)
Inne obciążenia:		
- koszty rezerw, które nie staną się kosztem podatkowym	5 704	581
- odpisania wierzytelności	1 657	9 520
- pozostałe	2 394	316
Ogółem obciążenie wyniku brutto	152 367	113 580

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym

Na dzień sprawozdawczy kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi:

Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	101 355	31 634
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	17 126	24 557
Razem	118 481	56 191

22. Zysk na akcje**Zysk na akcję**

	01.01-31.12.2006	01.01-31.12.2005
Zysk netto przypadający na akcje zwykłe	592 795	446 223
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	72 960 284	72 960 284
Podstawowy zysk na akcję (zł)	8,13	6,12

Zysk netto przypadający na akcje zwykłe	592 795	446 223
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	72 960 284	72 960 284
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych	61 957	-
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	8,12	6,12

23. Gotówka i operacje z bankiem centralnym

Gotówka i operacje z bankiem centralnym	31.12.2006	31.12.2005
Rachunek bieżący w banku centralnym	931 546	67 783
Gotówka	602 329	503 339
Pozostałe ekwiwalenty gotówki	594	1 207
Razem	1 534 469	572 329

Pozycja "Rachunek bieżący w banku centralnym" odnosi się do środków utrzymywanych na rachunku w Narodowym Banku Polskim, na którym utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa. Kwota naliczonej rezerwy jest pomniejszana o równowartość 500 tys. EUR. Stan rezerwy obowiązkowej za okres od 30.11.2006 do 01.01.2007 r. wynosił 805.004 tys.zł., a za analogiczny okres roku ubiegłego 717.171 tys.zł. Podstawą naliczania rezerwy obowiązkowej za dany miesiąc stanowi średnia arytmetyczna stanu środków zgromadzonych na rachunkach bankowych na koniec każdego dnia danego miesiąca.

24. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2006	31.12.2005
Rachunki bieżące	1 693 034	280 270
Lokaty, kredyty i wierzytelności	1 462 516	3 333 363
Należności brutto	3 155 550	3 613 633
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(6 283)	(7 566)
Razem	3 149 267	3 606 067

W pozycji rachunki bieżące wykazywane są lokaty jednodniowe. Wartość godziwą należności przedstawia nota 46.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków	31.12.2006	31.12.2005
Stan na początek okresu	(7 566)	(7 566)
Spisania rezerw na należności nieściągalne	1 283	-
Stan na koniec okresu	(6 283)	(7 566)

25. Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.12.2006	31.12.2005
Dłużne papiery wartościowe	685 255	1 925 330
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	685 255	1 925 330
- bony	497 460	1 792 789
- obligacje	187 795	132 541
Kapitałowe papiery wartościowe:	-	282
- notowane		282
Razem	685 255	1 925 612

Przychody odsetkowe z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

Zyski i straty powstające z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat są ujmowane w wyniku na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wszystkie aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zakwalifikowane do tej kategorii w związku z handlowym charakterem zawieranych transakcji. Na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2006 oraz w okresach porównywalnych nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionej kategorii aktywów finansowych.

26. Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	31.12.2006		31.12.2005	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Transakcje stopy procentowej	162 950	118 930	201 701	169 680
IRS	146 520	97 289	188 970	157 044
FRA	16 430	21 641	12 731	12 636
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	15 409	13 019	22 589	14 972
Opcje	15 409	13 019	22 589	14 972
Transakcje walutowe	214 363	125 963	216 839	104 842
FX Swap	119 008	76 183	137 155	71 769
CIRS	70 424	13 735	43 295	2 892
Forward	15 609	25 943	23 589	15 929
Spot	1 302	2 082	580	2 032
Opcje	8 020	8 020	12 220	12 220
Ogółem handlowe instrumenty finansowe	392 722	257 912	441 129	289 494
Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe	31.12.2006		31.12.2005	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS	3 008	9 888	2 486	23 662
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	3 008	9 888	2 486	23 662
Razem pochodne instrumenty finansowe	395 730	267 800	443 615	313 156

Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających opisane są w nocie 44.

27. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2006	31.12.2005
Należności od klientów indywidualnych w tym:	4 212 350	3 306 295
<i>Należności z tytułu nieruchomości</i>	<i>2 562 786</i>	<i>2 028 770</i>
Należności od podmiotów gospodarczych	12 302 459	9 908 959
Należności od podmiotów sektora publicznego	222 029	342 450
Pozostałe należności	41 371	34 008
Należności brutto	16 778 209	13 591 712
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(618 670)	(694 323)
Razem	16 159 539	12 897 389

Na dzień 31.12.2006 korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka, kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 6 949 tys. zł (Na dzień 31.12.2005 - 18 283 tys.zł.).
Wartość godziwą należności przedstawiono w notcie 46.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	31.12.2006	31.12.2005
Stan na 31 grudnia - ubiegłego okresu	(694 323)	(597 870)
Wpływ zmiany zasad rachunkowości	-	(95 343)
Stan na 1 stycznia bieżącego okresu	(694 323)	(693 213)
Odpis bieżącego okresu	(306 050)	(145 363)
Rozwiązanie bieżącego okresu	271 345	91 874
Umorzenia i spisania rezerw na należności nieściągalne	108 458	50 408
Różnice kursowe	1 900	1 971
Stan na 31 grudnia	(618 670)	(694 323)

Na koniec okresu sprawozdawczego bilans zamknięcia utraty wartości rozpoznanej na należnościach od klientów składały się następujące kategorie:

Odpis na poniesione zidentyfikowane straty	523 537	620 529
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	95 133	73 794
Razem	618 670	694 323

28. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	31.12.2006	31.12.2005
Należności związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi	15 629	15 199
Razem	15 629	15 199

29. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	31.12.2006	31.12.2005
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej	8 028 392	6 917 015
Dłużne papiery wartościowe	7 415 564	6 669 058
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	6 250 766	5 965 725
- bony	206 627	497 560
- obligacje	6 044 139	5 468 165
Papiery wartościowe banku centralnego:	593 104	604 113
- obligacje	593 104	604 113
Pozostałe papiery wartościowe:	571 694	99 220
- obligacje	537 072	68 049
- pozostałe	34 622	31 171
Kapitałowe papiery wartościowe:	594 126	232 092
- notowane	3 875	6 663
- nienotowane	590 251	225 429
Pozostałe - certyfikaty inwestycyjne	18 702	15 865
Razem	8 028 392	6 917 015

Według stanu na 31.12.2006 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 6 342 844 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 1 072 720 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2005 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 5 793 560 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 875 498 tys. zł.

Na dzień 31.12.2006 korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczonego ryzyka obligacji objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 1 305 tys. zł.

Na dzień 31.12.2005 korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczonego ryzyka obligacji objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 3 665 tys. zł.

Reklasyfikacja związana z przeniesieniem dłużnych papierów wartościowych, w okresach porównywalnych prezentowanych jako utrzymywane do terminu zapadalności na portfel dostępny do sprzedaży dokonana została w momencie pełnej aplikacji MSSF czyli na dzień 01 stycznia 2005.

Na dzień 31 grudnia 2006 BZWBK dokonał aktualizacji wyceny inwestycji w podmioty Grupy Commercial Union Polska sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W wyniku tej aktualizacji skorygowano wartość bilansową tych inwestycji o kwotę 354 292 tysięcy złotych w korespondencji ze zwiększeniem (kwota nie uwzględnia podatku odroczonego) kapitału z aktualizacji wyceny.

Aktualizacja wartości godziwej została przeprowadzona w oparciu o: (a) ostateczną propozycję transakcji rynkowych pomiędzy dobrze poinformowanymi, zainteresowanymi stronami oraz (b) odniesienie do bieżącej wartości godziwej akcji wyemitowanych przez podmioty o zbliżonej charakterystyce. W przypadku tego ostatniego podejścia w modelu użyto następujących parametrów: średnie wskaźniki C/Z i C/WK dla podmiotów o zbliżonej charakterystyce, zysk i kapitały własne według stanu na koniec 2005 roku, korekty z tytułu ryzyka wynikającego z oczekiwanej zmienności cen akcji i zysków, jak również dyskonto z tytułu płynności.

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	Dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Stan na 1 stycznia 2006	6 669 058	247 957	6 917 015
Zwiększenia	2 426 483	5 837	2 432 320
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(1 588 164)	(8 848)	(1 597 012)
Wycena do wartości godziwej	(39 110)	364 168	325 058
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(40 128)	-	(40 128)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	3 714	3 714
Różnice kursowe	(12 575)	-	(12 575)
Stan na 31 grudnia 2006	7 415 564	612 828	8 028 392

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do zapadalności	Razem dłużne papiery wartościowe	Kapitałowe papiery wartościowe	Razem inwestycyjne papiery wartościowe
Stan na 31.12.2004	2 616 927	2 684 848	5 301 775		5 301 775
wpływ MSSF	2 684 848	(2 684 848)	-		-
ujęcie wyceny do wartości godziwej dla kategorii "Dostępne do sprzedaży"	20 621	-	20 621		20 621
Stan na 1 stycznia 2005	5 322 396	-	5 322 396	266 233	5 588 629
Zwiększenia	2 720 370	-	2 720 370	676	2 721 046
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(1 536 216)	-	(1 536 216)	(23 824)	(1 560 040)
Wycena do wartości godziwej	104 802	-	104 802	(380)	104 422
Zmiana stanu odsetek naliczonych	57 595		57 595		57 595
Odpis aktualizujący/ Odwrócenie z tytułu utraty wartości	111	-	111	5 252	5 363
Stan na 31 grudnia 2005	6 669 058	-	6 669 058	247 957	6 917 015

30. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	31.12.2006	31.12.2005
Podmioty zależne	156 962	170 697
Podmioty stowarzyszone	29 356	69 372
Razem	186 318	240 069

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone
wg stanu na 31.12.2006

Lp.	a	b	c	d	e	f					g			h	i	
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	Rodzaj działalności	siedziba	wartość bilansowa	aktywa jednostki razem	kapitał własny jednostki, w tym:					zobowiązania jednostki, w tym:			przychody	% posiadanego kapitału	
						kapitał zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	pozostały kapitał własny, w tym:								
		niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto		krótko terminowe			długo terminowe								
1	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie i zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów dla spółek	Poznań	50	25 727	24 824	50	-	24 774	-	18 851	-	-	-	701	100,00
2	BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	pozostałe pośrednictwo pieniężne i finansowe, pozostałe formy udzielania kredytów, działalność pomocnicza finansowa, badanie rynku i opinii publicznej, doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, zarządzanie holdingami	Warszawa	5 119	122 408	5 273	50	-	5 223	(2 859)	1 932	114 274	114 274	-	14 893	100,00
3	BZ WBK Finanse & Leasing SA	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych,	Poznań	37 012	718 178	73 329	37 000	-	36 329	-	9 513	450 343	78 147	372 196	52 839	99,99
4	BZ WBK Leasing S.A.	sprzedaż hurtowa i detaliczna pojazdów mechanicznych oraz sprzedaż części i akcesoriów do pojazdów mechanicznych, leasing finansowy, wynajem samochodów osobowych, pozostałych środków transportu, wynajem maszyn i urządzeń	Poznań	47 757	1 118 727	116 255	108 192	-	8 063	(15 762)	19 953	564 981	178 252	386 729	86 627	99,99

5	Dom Maklerski BZ WBK SA	oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego,	Poznań	45 926	1 137 063	133 001	44 974	-	88 027	-	61 355	839 492	839 492	-	182 194	99,99
6	BZ WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. komandytowa	działalność leasingowa	Poznań	13 650	26 954	26 941	13 599	-	13 342	7 488	5 853	-	-	-	15 307	99,99
7	BZ WBK Nieruchomości SA	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczeniu usług turystycznych	Poznań	475	735	467	500	-	(33)	(77)	33	-	-	-	460	99,98
8	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp.z o.o.	dystrybucja produktów ubezpieczeniowych	Poznań	218	1 745	1 100	350	-	750	-	309	-	-	-	7 157	60,00
9	BZ WBK AIB Asset Management SA	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych, jak i nie dopuszczonych do publicznego obrotu	Poznań	6 755	126 820	106 418	13 500	-	92 918	-	87 819	-	-	-	125 368	50,00
10	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.-stan na koniec listopada 2006r	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	Szczecin	8 000	62 571	17 929	16 000	-	1 929	632	997	43 187	73	43 114	2 854	50,00
11	NFI Magna Polonia S.A.-stan na koniec września 2006r.	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce, nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez te podmioty,	Warszawa	21 356	79 372	77 225	3 554	-	73 671	(35 252)	6 697	2 147	2 147	-	4 715	28,77
Razem				186 318	3 420 300	582 762	237 769	-	344 993	(45 830)	213 312	2 014 424	1 212 385	802 039	493 115	

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone
wg stanu na 31.12.2005

Lp.	a	b	c	d	e	f						g			h	i
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	Rodzaj działalności	siedziba	wartość bilansowa	aktywa jednostki razem	kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			przychody	% posiadanego kapitału
							kapitał zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	pozostały kapitał własny, w tym:							
				niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto					krótko terminowe	długo terminowe i warunkowe					
1	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie i zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów dla spółek	Poznań	4 850	20 145	17 710	50	-	17 660	(598)	2 029	-	-	-	3 868	100,00
2	BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	pozostałe pośrednictwo pieniężne i finansowe, pozostałe formy udzielania kredytów, działalność pomocnicza finansowa, badanie rynku i opinii publicznej, doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, zarządzanie holdingami	Warszawa	3 088	74 699	3 363	50	-	3 313	(4 183)	1 346	70 790	70 790	-	11 717	100,00
3	BZ WBK Finanse & Leasing SA	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych z wyjątkiem środków transportu	Poznań	37 012	603 974	63 811	37 000	-	26 811	(4 647)	7 404	294 272	31 167	263 105	47 222	99,99
4	BZ WBK Leasing S.A.	sprzedaż hurtowa i detaliczna pojazdów mechanicznych oraz sprzedaż części i akcesoriów do pojazdów mechanicznych, leasing finansowy, wynajem samochodów osobowych, pozostałych środków transportu,	Poznań	47 757	937 551	96 348	108 192	-	(11 844)	(34 680)	20 609	246 009	33 236	212 773	86 900	99,99
5	Dom Maklerski BZ WBK SA	oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego,	Poznań	45 926	663 233	84 269	44 973	-	39 296	-	31 560	453 653	453 653	-	112 582	99,99

6	BZ WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. komandytowa	działalność leasingowa	Poznań	21 849	149 487	29 287	21 799	-	7 488	6 235	1 253	120 173	7 480	112 693	15 391	99,99
7	BZ WBK Nieruchomości SA	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczeniu usług turystycznych	Poznań	253	649	184	250	-	(66)	-	(77)	-	-	-	608	99,96
8	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	dystribucja produktów ubezpieczeniowych	Poznań	218	1 350	775	350	-	425	-	(71)	-	-	-	5 728	60,00
9	AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania; działalność związana z zarządzaniem holdingami; działalność rachunkowo-księgowa;	Warszawa	2 989	29 388	27 365	2 469	-	24 896	-	10 913	-	-	-	21 022	54,00
10	BZ WBK AIB Asset Management SA	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych, jak i nie dopuszczonych do publicznego obrotu	Poznań	6 755	54 459	49 813	13 500	-	36 313	(21 069)	32 285	-	-	-	44 197	50,00
11	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	Szczecin	8 000	67 991	17 192	16 000	-	1 192	-	761	50 043	43	50 000	1 300	50,00
12	LZPS PROTEKTOR S.A. Stan na koniec września 2005 r	produkcja obuwia ochronnego, militarnego i wyjściowego	Lublin	2 939	27 614	14 253	4 744	-	9 509	-	(1 153)	11 619	11 619	-	14 693	36,07
13	NFI Magna Polonia S.A. Stan na koniec września 2005 r	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce, nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez te podmioty,	Warszawa	58 433	210 609	209 162	3 554	-	205 608	(41 662)	1 431	1 343	1 343	-	5 833	29,67
Razem				240 069	2 841 149	613 532	252 931	-	360 601	(100 604)	108 290	1 247 902	609 331	638 571	371 061	

31. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem
Rok 2006				
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	463 514	5 975	20 778	490 267
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	36 676	36 676
-przeniesienia z nakładów	17 707	44	-	17 751
-transferów	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(948)	-	(39)	(987)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(17 751)	(17 751)
-transferów	-	-	(85)	(85)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	480 273	6 019	39 579	525 871
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(318 086)	(5 453)	-	(323 539)
Amortyzacja za okres (z tytułu):				
-odpisów bieżących	(76 044)	(129)	-	(76 173)
-likwidacji	948	-	-	948
-transferów	-	-	-	-
Odpisy/odwrócenie z tyt. trwałej utraty wartości	(6)	-	-	(6)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(393 188)	(5 582)	-	(398 770)
Wartość księgowa				
Wartość wg cen nabycia	480 273	6 019	39 579	525 871
Umorzenie i utrata wartości	(393 188)	(5 582)	-	(398 770)
Stan na 31 grudnia 2006	87 085	437	39 579	127 101

Największą pozycję stanowi system ICBS, który jest podstawowym systemem operacyjnym Banku. Został on wprowadzony do ewidencji Banku w grudniu 2002. Na dzień 31.12.2006 jego wartość netto (wraz z późniejszymi modyfikacjami) wyniosła 55 818 tys. zł. Zakupy dokonane w 2006 roku zostały ujęte w pozycji "Nakłady". Są one rozliczane sukcesywnie po zakończeniu poszczególnych projektów i wprowadzane do ewidencji.

Najwyższe pozycje zakupów stanowią: rozbudowa platformy centralnej oraz Program Optymalizacji i Automatyzacji Kampanii Sprzedażowych.

Wartości niematerialne	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem
Rok 2005				
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	452 504	5 371	22 343	480 218
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	22 196	22 196
-przeniesienia z nakładów	23 833	604	-	24 437
-transferów	-	-	676	676
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(12 823)	-	-	(12 823)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(24 437)	(24 437)
-transferów	-	-	-	-
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	463 514	5 975	20 778	490 267
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(244 182)	(5 371)	-	(249 553)
Amortyzacja za okres (z tytułu):				
-odpisów bieżących	(83 276)	(82)	-	(83 358)
-likwidacji	11 256	-	-	11 256
-transferów	(1 884)	-	-	(1 884)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(318 086)	(5 453)	-	(323 539)
Wartość księgowa				
Wartość wg cen nabycia	463 514	5 975	20 778	490 267
Umorzenie i utrata wartości	(318 086)	(5 453)	-	(323 539)
Stan na 31 grudnia 2005	145 428	522	20 778	166 728

Transfery dotyczą: 1/ rozdzielenia nakładów związanych z majątkiem trwałym i wartościami niematerialnymi i prawnymi 2/ rozdzielenia utraty wartości dot. majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych oraz rozwiązanie rezerw (transfer umorzenia). Najwyższą pozycję stanowi system ICBS, który jest podstawowym systemem operacyjnym w Banku. Został on wprowadzony do ewidencji w grudniu 2002. Na koniec 2005 roku jego wartość netto wyniosła 103.951 tys.

32. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Rok 2006						
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	548 369	336 235	25 506	233 104	7 397	1 150 611
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	44 661	44 661
-leasingu	-	-	3 861	-	-	3 861
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	4 571	9 997	-	11 992	-	26 560
-transferów	21	-	-	-	85	106
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny itp.	(6 113)	(3 003)	(4 015)	(2 663)	-	(15 794)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(26 560)	(26 560)
-transferów	-	-	-	-	-	-
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	546 848	343 229	25 352	242 433	25 583	1 183 445
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(183 629)	(295 710)	(11 691)	(148 605)	-	(639 635)
Amortyzacja za okres (z tytułu):						
-odpisy bieżące	(21 398)	(29 136)	(4 909)	(21 392)	-	(76 835)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny itp.	3 625	2 998	3 973	2 495	-	13 091
-transferów	(93)	(10)	(506)	111	-	(498)
Odwrocenie odpisów z tytułu utraty wartości	-	-	-	4 026	-	4 026
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(201 495)	(321 858)	(13 133)	(163 365)	-	(699 851)
Wartość księgowa						
Wartość wg cen nabycia	546 848	343 229	25 352	242 433	25 583	1 183 445
Umorzenie i utrata wartości	(201 495)	(321 858)	(13 133)	(163 365)	-	(699 851)
Stan na 31 grudnia 2006	345 353	21 371	12 219	79 068	25 583	483 594

Zakupy dokonane w 2006 roku zostały ujęte w pozycji "Środki trwałe w budowie". Nakłady są rozliczane sukcesywnie i wprowadzane do ewidencji Banku w odpowiednich grupach rodzajowych środków trwałych. Najwyższe pozycje stanowią: zakup i modernizacja bankomatów oraz wyposażenia informatycznego jak również modernizacja istniejących jednostek. Największą pozycję sprzedaży stanowi zbycie nieruchomości Banku - wynik na tej sprzedaży wyniósł 132 ty. zł. Przychód ze sprzedaży pozostałych nieruchomości wyniósł 261 tys. zł. i dotyczył głównie sprzedaży mieszkań.

Rzeczowe aktywa trwałe	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Rok 2005						
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	546 323	326 534	26 990	235 306	15 491	1 150 644
Zwiększenia z tytułu:						
-zakup	-	-	-	-	42 545	42 545
-leasingu	-	-	5 082	-	-	5 082
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	1 738	27 953	-	19 809	-	49 500
-transferów	-	-	-	10	-	10
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji i darowizny itp.	(4 100)	(18 346)	(6 566)	(22 386)	-	(51 398)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(49 500)	(49 500)
-transferów	4 408	94	-	365	(1 139)	3 728
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	548 369	336 235	25 506	233 104	7 397	1 150 611
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(161 650)	(265 242)	(12 472)	(148 402)	-	(587 766)
Amortyzacja za okres (z tytułu):						
-odpisy bieżące	(21 824)	(48 712)	(4 868)	(22 175)	-	(97 579)
Sprzedaż, likwidacja, darowizna	1 200	18 327	5 649	16 236	-	41 412
Transfery	(1 355)	(83)	-	5 199	-	3 761
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-	-	-	(951)	-	(951)
Odwrocenie odpisów z tytułu utraty wartości	-	-	-	1 488	-	1 488
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(183 629)	(295 710)	(11 691)	(148 605)	-	(639 635)
Wartość księgowa						
Wartość wg cen nabycia	548 369	336 235	25 506	233 104	7 397	1 150 611
Umorzenie i utrata wartości	(183 629)	(295 710)	(11 691)	(148 605)	-	(639 635)
Stan na 31 grudnia 2005	364 740	40 525	13 815	84 499	7 397	510 976

Bilans otwarcia skorygowano (in minus) o wartość praw wieczystego użytkowania gruntów, które zostały przekwalifikowane do leasingu operacyjnego oraz wartość aktywów do zbycia. Transfery dotyczą: 1/ rezygnacji z zamiaru zbycia 1 nieruchomości zakwalifikowanej wcześniej do aktywów do zbycia (transfer wartości brutto i umorzenia), 2/ rozdzielenia nakładów związanych z majątkiem trwałym i wartościami niematerialnymi 3/ zakwalifikowanie inwestycji jako aktywa do zbycia 4/ rozdzielenia utraty wartości dot. majątku trwałego i wartości niematerialnych, rozwiązanie rezerw.

33. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2005	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2006
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat	18 115		(6 844)	11 271
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od papierów wartościowych	26 964		(7 736)	19 228
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	138 208		(18 943)	119 265
Rezerwy na kredyty	134 608		(30 099)	104 509
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	40 247	7 749		47 996
Dodatkowe aktywo podatkowe wynikające z art. 38 a Ustawy o CIT	15 293		(1 098)	14 195
Pozostałe	28 972	1 072		30 044
Razem	402 407	8 821	(64 720)	346 508

Na dzień 31.12.2006 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 21 671 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie uprawdopodobnią się w kwocie 33 083 tys. zł.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2004	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2005
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat	22 967	-	(4 852)	18 115
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od papierów wartościowych	13 188	13 776	-	26 964
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	163 168	-	(24 960)	138 208
Rezerwy na kredyty	165 656	-	(31 048)	134 608
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	47 430	-	(7 183)	40 247
Dodatkowe aktywo podatkowe wynikające z art. 38 a Ustawy o CIT	14 808	485	-	15 293
Pozostałe	15 094	13 878	-	28 972
Razem	442 311	28 139	(68 043)	402 407

Na dzień 31.12.2005 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 21 949 tys. zł i kredytów które nie uprawdopodobnią się w kwocie 3 060 tys. zł.

34. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2006	31.12.2005
Czynne rozliczenia międzyokresowe	16 500	17 624
Dłużnicy różni	84 067	76 049
Aktywa do zbycia	17 053	17 420
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	152 056	61 779
Pozostałe	55	56
Razem	269 731	172 928

Aktywa do zbycia wyodrębnione z majątku BZWBK

31 grudnia 2006	Wartość brutto	Rozpoznana utrata wartości	Wartość netto
Nieruchomości	21 913	(6 751)	15 162
Pozostały majątek trwały	1 918	(27)	1 891
Razem	23 831	(6 778)	17 053

W 2006 roku sprzedano 1 nieruchomość (wartość netto 136 tys. zł.) oraz zlikwidowano urządzenia przejęte za długi (wartość netto 231 tys. zł.).

31 grudnia 2005	Wartość brutto	Rozpoznana utrata wartości	Wartość netto
Nieruchomości	22 376	(7 078)	15 298
Pozostały majątek trwały	2 149	(27)	2 122
Razem	24 525	(7 105)	17 420

Bilans otwarcia 2005 roku został zwiększony o nieruchomości do zbycia. W ciągu 2005 roku sprzedano 4 nieruchomości, jedną nieruchomość zakwalifikowano do aktywów do zbycia oraz dokonano reklasyfikacji jednej nieruchomości na rzeczowy majątek trwały (rezygnacja z zamiaru jej zbycia).

35. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2006	31.12.2005
Lokaty	371 635	651 601
Rachunki bieżące	191 914	667 632
Kredyty otrzymane od banków	174 000	-
Pozostałe		258
Razem	737 549	1 319 491

Na dzień 31.12.2006 korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczonego ryzyka depozytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła zero tys. zł (31.12.2005 - 85 tys. zł)
Wartość godziwą zobowiązań przedstawia nota 46.

36. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2006	31.12.2005
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	11 694 510	10 886 972
- w rachunku bieżącym	3 908 725	2 731 847
- depozyty terminowe	7 733 698	8 120 242
- pozostałe	52 087	34 883
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	11 201 073	8 618 483
- w rachunku bieżącym	6 818 344	5 112 402
- depozyty terminowe	3 927 934	3 107 462
- kredyt i pożyczki	19 381	69 234
- pozostałe	435 414	329 385
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	1 619 775	1 464 412
- w rachunku bieżącym	1 265 565	1 172 527
- depozyty terminowe	353 237	291 243
- pozostałe	973	642
Razem	24 515 358	20 969 867

Na dzień 31.12.2006 roku depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 175 871 tys. zł.
Na dzień 31.12.2005 roku depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynosiły 167 869 tys. zł.
Wartość godziwą zobowiązań przedstawia nota 46.

37. Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	31.12.2006	31.12.2005
Zobowiązania wobec banków	1 227 601	976 476
Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów	3 081	23 065
Razem	1 230 682	999 541

Przedmiotem transakcji są papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa (bony i obligacje skarbowe).

38. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Średnie oprocentowanie emisji		Wartość nominalna	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
Obligacja 5-letnia 5S1008	stałe; 5,25%	stałe; 5,25%	7 092	7 092
Obligacja 5-letnia 5S1108	stałe; 5,75%	stałe; 5,75%	9 953	9 953
Obligacja 5-letnia 5S1208	stałe; 6,00%	stałe; 6,00%	61 874	61 874
Razem wartość nominalna			78 919	78 919
Razem wartość bilansowa			95 897	93 035

Według stanu na 31.12.2006 r. wartość nominalna została powiększona o odsetki efektywne oraz premię/dyskonto w kwocie 15 539 tys. zł oraz wpływ wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w kwocie tys. 1 439 tys. zł. Według stanu na 31.12.2005 r. wartość nominalna została powiększona o odsetki efektywne oraz premię/dyskonto w kwocie 10 367 tys. zł oraz wpływ wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń w kwocie 3 749 tys. zł.

39. Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2005	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2006
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	47 044	-	(29 209)	17 835
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów	12 920		(2 353)	10 567
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	140 871	-	(17 358)	123 513
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	5 023	-	(2 140)	2 883
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	56 191	62 290		118 481
Pozostałe	41 379		(32 462)	8 917
Razem	303 428	62 290	(83 522)	282 196

Pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2004	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2005
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	59 703	-	(12 659)	47 044
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów	8 379	4 541	-	12 920
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	149 700	-	(8 829)	140 871
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	6 467	-	(1 444)	5 023
Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	36 249	19 942	-	56 191
Pozostałe	29 888	11 491	-	41 379
Razem	290 386	35 974	(22 932)	303 428

40. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2006	31.12.2005
Wierzyciele różni	86 010	68 641
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	71 270	62 118
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	50 160	64 709
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	307 792	408 439
Rezerwy, w tym:	124 522	99 993
<i>Rezerwy pracownicze</i>	<i>95 765</i>	<i>78 134</i>
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	<i>3 238</i>	<i>11 818</i>
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	<i>25 519</i>	<i>10 041</i>
Razem	639 754	703 900

W momencie pełnej aplikacji MSSF w dniu 01.01.2005 Bank Zachodni WBK S.A. zaprzestał rozpoznawania rezerwy na bankowe ryzyko ogólne.

Zmiana stanu rezerw	31.12.2006	31.12.2005
Stan na 31 grudnia	99 993	161 900
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	11 818	7 539
Rezerwa ryzyko ogólne	-	72 537
Rezerwy pracownicze	78 134	74 114
Rezerwa na sprawy sporne	10 041	7 710
Wpływ aplikacji MSSF	-	(72 247)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	-	290
Rezerwa na ryzyko ogólne	-	(72 537)
Rezerwy pracownicze	-	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-
Stan na 1 stycznia	99 993	89 653
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	11 818	7 829
Rezerwy pracownicze	78 134	74 114
Rezerwa na sprawy sporne	10 041	7 710
Zawiązania rezerw	104 747	103 527
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	2 323	14 551
Rezerwy pracownicze	86 026	79 982
Rezerwa na sprawy sporne	16 398	8 994
Wykorzystania rezerw	(68 384)	(76 098)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	-	7
Rezerwy pracownicze	(68 384)	(75 962)
Rezerwa na sprawy sporne	-	(143)
Rozwiązania rezerw	(11 834)	(17 089)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	(10 903)	(10 569)
Rezerwy pracownicze	(11)	-
Rezerwa na sprawy sporne	(920)	(6 520)
Stan na koniec okresu	124 522	99 993
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	3 238	11 818
Rezerwy pracownicze	95 765	78 134
Rezerwa na sprawy sporne	25 519	10 041

Bank tworzy rezerwy wynikające z istniejącego obowiązku, na prawne lub zwyczajowo oczekiwane, pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodnie oszacować. Zobowiązania te wynikają z przeszłych zdarzeń i prawdopodobny jest wpływ środków w celu ich zaspokojenia.

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w notcie 56.

41. Kapitał akcyjny

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Rodzaj ograniczenia	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
		akcji	praw do akcji		
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
-				72 960 284	729 603

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł.

Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. W bieżącym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły żadne zmiany stanu kapitału akcyjnego.

Informacja o akcjach własnych.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2005 roku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie.

Od daty zarejestrowania kapitału emisyjnego w roku 1991 do grudnia 1996 Bank funkcjonował w warunkach hiperinflacji. MSR 29 (Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji) wymaga przekształcenia każdego składnika kapitału akcjonariuszy (z wyjątkiem niepodzielonych zysków i nadwyżki z przeszacowania) przez ogólną indeksację cen w okresie hiperinflacji. Takie retrospektywne zastosowanie skutkowało by wzrostem kapitału akcyjnego o 336 091 tys. zł i wzrostem pozostałych funduszy o 380 983 tys. zł oraz spadkiem niepodzielonego zysku w tym okresie w ekwiwalentnych kwotach.

Nota 42

42. Pozostałe fundusze

Pozostałe fundusze	31.12.2006	31.12.2005
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	529 810	529 810
Premia akcyjna	261 699	261 699
Inne kapitały rezerwowe	994 235	1 158 887
Razem	1 785 744	1 950 396

Pozostałe fundusze:

Statutowy kapitał rezerwowy (zapasowy) tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym ustawodawstwem bankowym oraz statutem Banku. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Premia akcyjna (emisyjna) - powstaje z nadwyżki nad wartością nominalną sprzedanych akcji po odjęciu kosztów emisji akcji i stanowi kapitał zapasowy Banku.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

43. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2006
Kapitały wg stanu na 31.12.2005	239 495
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży będących w portfelu na początek okresu i zakupionych w trakcie okresu, w tym:	
-Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	336 218
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	(37 546)
-Aktywów zakupionych	367 007
	6 757
Zmiana wyceny aktywów zapadłych w trakcie okresu	(10 020)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(678)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	2 377
Korekta o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(62 290)
Razem	505 102

Na dzień 31 grudnia 2006 BZWBK dokonał aktualizacji wyceny inwestycji w podmioty Grupy Commercial Union Polska sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W wyniku tej aktualizacji skorygowano wartość bilansową tych inwestycji o kwotę 354 292 tys. zł w korespondencji ze zwiększeniem (kwota nie zawiera podatku odroczonego) kapitału z aktualizacji wyceny.

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2005
Kapitały wg stanu na 31.12.2004	154 534
Zmiany zasad /polityki rachunkowości wynikające z wprowadzenia MSSF	20 621
Kapitały na 1.01.2005 uwzględniające wpływ MSSF	175 155
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży będących w portfelu na początek okresu i zakupionych w trakcie okresu, w tym:	
-Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	99 206
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	47 058
-Aktywów zakupionych w trakcie okresu	105
	52 043
Zmiana wyceny aktywów zapadłych w trakcie okresu	(8 179)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(6 005)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	(740)
Korekta o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(19 942)
Razem	239 495

Kapitał z aktualizacji wyceny

Obejmuje kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. 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.

44. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w nocie 7 sprawozdania rocznego. Transakcje zabezpieczające konstruowane są przy użyciu swapów na stopę procentową.

Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego. Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w odniesieniu do następujących klas instrumentów finansowych:

- Wyemitowane obligacje własne w zł o stałym oprocentowaniu, które stanowią grupę zobowiązań finansowych. Z każdym składnikiem w ramach tej grupy wiąże się ryzyko zmian międzybankowych stóp procentowych w złotych,
- Udzielony kredyt złotówkowy o stałym oprocentowaniu stanowiący aktyw finansowy, wiąże się z nim ryzyko zmian międzybankowych stóp procentowych w złotych
- Udzielone kredyty walutowe o stałym oprocentowaniu stanowiące portfel aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej,
- Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu stanowiące grupę aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej.

Pozycje zabezpieczane i zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej metodą dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych lub według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem korekty do wartości godziwej. Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających zawiera poniższa tabela za 2006 rok

	IRS zabezpieczające obligacje własne	IRS zabezpieczające kredyty korporacyjne	IRS zabezpieczające obligacje skarbowe i NBP
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego	78 918 tys. zł	289 009 tys. zł	375 000 tys. zł
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność/(zobowiązanie)	1436 tys. zł	(7 078) tys. zł	(1 238) tys. zł
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego należność/(zobowiązanie)	(1 439) tys. zł	6 949 tys. zł	1305 tys. zł
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wyniki Banku	2006 – 2008	2006 – 2011	2006 – 2011

45. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Bank Zachodni WBK S.A. pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek. Na dzień 31 grudnia 2006 w bilansie bony i obligacje skarbowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu w kwocie wynoszą 1 225 264 tys. zł (31 grudnia 2005 - 964 730 tys. zł). Jednocześnie po stronie pasywnej, w pozycji zobowiązania z przyrzeczeniem odkupu zawarte zostały korespondujące z papierami wartościowymi depozyty w kwocie 1 230 682 tys. zł (31 grudnia 2005 - 999 541 tys. zł).

46. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i pasywów, które nie są prezentowane w grupowym bilansie w wartości godziwej. Zgodnie z par. 36A MSSF 1 Bank skorzystał ze zwolnienia ujawnienia danych porównywalnych w zakresie wartości godziwej. W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym zakłada się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest w przybliżeniu równa ich wartości godziwej.

	2006		2005	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	3 149 267	3 150 798	3 606 067	3 610 925
Należności od klientów	16 159 539	16 166 878	12 897 389	12 943 812
Pasywa				
Zobowiązanie wobec banków	737 549	737 635	1 319 491	1 320 363
Zobowiązania wobec klientów	24 515 358	24 501 316	20 969 867	20 940 809

Określenie wartości godziwej

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

Należności od banków: Wartością godziwą lokat o zmiennym oprocentowaniu i depozytów over-night jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa depozytów oprocentowanych według stałej stopy procentowej jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i pozostającym terminie do wykupu.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. W przypadku należności od klientów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej, należności o terminie zapadalności do 1 roku oraz należności objętych utratą wartości, zakłada się, że wartość bilansowa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości godziwej. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego od czasu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży: W przypadku aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wartość godziwą dla instrumentów notowanych ustalono jako wartość rynkową. Dla pozostałych instrumentów nie notowanych Bank nie był w stanie sporządzić wiarygodnego oszacowania wartości godziwej przy pomocy metod alternatywnych i dla potrzeb wyceny bilansowej przyjęto wartość według zamortyzowanego kosztu lub cenę nabycia (instrumenty z prawem do kapitału) skorygowane o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Inwestycje w podmioty podporządkowane: W przypadku aktywów finansowych stanowiących udziały w podmiotach zależnych i stowarzyszonych zastosowano wycenę według ceny nabycia skorygowaną o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Dla potrzeb skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy udziały w podmiotach zależnych i stowarzyszonych są odpowiednio: konsolidowane metodą pełną oraz ujęte zgodnie z wyceną metodą praw własności. Zdaniem Zarządu jednostki dominującej nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia wartości godziwej dla tych instrumentów.

Zobowiązania wobec banku i wobec klientów: W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie i depozytów bez ustalonej daty wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy. Wartość godziwą depozytów o ustalonym terminie zapadalności, w tym certyfikatów depozytowych, oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów o terminie wymagalności do 1 roku, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

47. Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31 grudniowe 2006 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 301 287 tys. zł, co stanowi 8,34% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 62 888 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 38 283 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwanym, natomiast 200 116 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31 grudniowe 2005 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 290 300 tys. zł, co stanowi 9,10% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 70 148 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 46 243 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwanym, natomiast 173 909 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Zobowiązania pozabilansowe

Bank 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	31.12.2006	31.12.2005
Zobowiązania udzielone	7 812 302	5 750 855
- finansowe:	7 064 149	4 937 309
- akredytywy importowe	94 447	54 032
- linie kredytowe	6 368 254	4 524 871
- kredyty z tyt. kart płatniczych	439 255	358 406
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	162 193	-
- gwarancyjne:	748 153	813 546
-potwierdzone akredytywy eksportowe	1 880	2 630
Zobowiązania otrzymane	68 129	24 238
Razem	7 880 431	5 775 093

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 nierozliczane są ujawniane w bilansie do momentu wywiązania się ze zobowiązania bądź wygaśnięcia zobowiązania. Wiele z przyznanых zobowiązań warunkowych wygaśnie zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacone. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Nominały instrumentów pochodnych		31.12.2006	31.12.2005
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)		1 486 018	1 144 942
a) Swap stopy procentowej jednowalutowy-kwoty zakupione		743 009	572 471
b) Swap stopy procentowej jednowalutowy-kwoty sprzedane		743 009	572 471
2. Transakcje pochodne-terminowe (spekulacyjne)		136 761 943	97 952 670
a) Transakcje stopy procentowej		119 364 670	78 931 768
- Swap stopy procentowej jednowalutowy-kwoty zakupione		38 807 335	16 915 884
- Swap stopy procentowej jednowalutowy-kwoty sprzedane		38 807 335	16 915 884
- FRA-kwoty zakupione		19 650 000	24 600 000
- FRA-kwoty sprzedane		22 100 000	20 500 000
b) Transakcje walutowe		17 397 273	19 020 902
- Swap walutowy-kwoty zakupione		7 193 754	8 493 174
- Swap walutowy-kwoty sprzedane		7 157 445	8 420 063
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy-kwoty zakupione		1 550 962	1 072 912
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy-kwoty sprzedane		1 495 112	1 034 753
3. Bieżące operacje walutowe		3 850 694	2 359 361
Spot - zakupiony		1 924 957	1 178 956
Spot - sprzedany		1 925 737	1 180 405
4. Transakcje pochodne –opcje pozagiełdowe		918 168	939 250
- Opcje kupione		543 528	616 502
- Opcje sprzedane		374 640	322 748
Razem		143 016 823	102 396 223

48. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG stanowią dłużne papiery wartościowe w wysokości 58 249 tys. zł na koniec 2006 roku oraz 39 896 tys. zł. na koniec 2005 r.

Na koniec 2006 BZWBK S.A. zaciągnął kredyt lombardowy w wysokości 174 000 tys. zł. Kredyt ten zabezpieczony jest obligacjami NBP.

49. Działalność powiernicza

Usługi powiernicze

Bank wykonuje czynności powiernicze na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 9 sierpnia 1999 roku. Adresatem oferty banku są krajowe osoby fizyczne i prawne (w tym fundusze inwestycyjne), a także zagraniczni inwestorzy instytucjonalni obecni na polskim rynku kapitałowym. Zakres wykonywanych usług obejmuje m.in. prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rozliczanie transakcji na papierach wartościowych, obsługę zobowiązań emitentów wobec właścicieli papierów wartościowych, prowadzenie rejestrów aktywów funduszy inwestycyjnych, wyliczanie wartości aktywów netto przypadających na jednostki uczestnictwa obsługiwanych funduszy inwestycyjnych. Bank pełni też obowiązki depozytariusza dla trzech funduszy inwestycyjnych, którymi zarządza BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Według stanu na koniec grudnia 2006 roku wartość aktywów przechowywanych przez klientów na rachunkach papierów wartościowych w Banku Zachodnim WBK S.A. wzrosła o 39% i osiągnęła blisko 7 531 764 tys. zł (według stanu na 31.12.2005 r 5 420 114 tys.zł)

50. Leasing finansowy i operacyjny

Leasing finansowy

Bank Zachodni WBK S.A. jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowy leasingu finansowego, zawarte ze swoimi spółkami zależnymi. W ramach tych umów finansowany jest zakup samochodów.

Zobowiązanie brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2006	31.12.2005
poniżej 1 roku	6 097	4 988
pomiędzy 1 a 5 lat	9 550	10 557
Razem	15 647	15 545

Wartość bieżąca należnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2006	31.12.2005
do 1 roku	5 438	4 294
Pomiędzy 1 a 5 lat	8 459	9 168
Razem	13 897	13 462

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniem brutto z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą minimalnych rat leasingowych	31.12.2006	31.12.2005
Zobowiązanie (brutto) z tytułu leasingu finansowego	15 647	15 545
Niezrealizowane koszty finansowe	(1 750)	(2 083)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	13 897	13 462

Leasing operacyjny

Bank Zachodni WBK S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Najbardziej znaczące umowy dotyczą obiektów w Poznaniu i Warszawie. Standardowo umowy zawarte są na 5 do 10 lat. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym, tak, aby cena odzwierciedlała wartości rynkowe. Nieznacząca część powierzchni jest subleasingowana poza Bank. W ciągu roku 2005 i 2006 Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z powyższymi nieruchomościami w wysokości odpowiednio 16 030 tys. zł i 16 645 tys. zł. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji koszty działania Banku.

Całkowite zobowiązania z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego (włączając prawo wieczystego użytkowania gruntów) prezentuje poniższa tabela.

Płatności leasigowe wg terminów zapadalności	31.12.2006	31.12.2005
poniżej 1 roku	20 583	21 985
między 1 a 5 lat	56 696	77 903
powyżej 5 lat	63 285	72 121
Razem	140 565	172 009

51. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych - informacja dodatkowa

Poniższa tabela zawiera informacje na temat komponentów środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływów Banku Zachodniego WBK S.A..

Komponenty środków pieniężnych	31.12.2006	31.12.2005
Kasa	602 329	503 339
rachunek bieżący w banku centralnym	931 546	67 783
pozostałe ekwiwalenty gotówki	594	1 207
rachunek bieżący w innych bankach	8 247	19 055
Razem	1 542 716	591 384

52. Podmioty powiązane

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi.

Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje.

Należności i zobowiązania z tytułu transakcji z jednostkami powiązanymi

31.12.2006r.

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami miejscowymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Należności				
Należności od banków	-	-	284 272	284 272
Pochodne instrumenty finansowe	81	-	58 465	58 546
Należności od klientów	395 466	-	-	395 466
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	-	371 218	371 218
Pozostałe aktywa	13 210	-	-	13 210
Razem	408 757	-	713 955	1 122 712

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami miejscowymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	-	-	5 155	5 155
Pochodne instrumenty finansowe	18 461	-	54 019	72 480
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	78 703	1 383 299

31.12.2005 r.

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Należności				
Należności od banków	-	-	408 889	408 889
Pochodne instrumenty finansowe	-	-	55 958	55 958
Należności od klientów	359 876	-	-	359 876
Pozostałe aktywa	6 067	-	-	6 067
Razem	365 943	-	464 847	830 790

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	-	-	2 732	2 732
Pochodne instrumenty finansowe	27 669	-	55 264	82 933
Zobowiązania wobec klientów	580 583	118 132	-	698 715
Pozostałe pasywa	14 147	-	14 415	28 562
Razem	622 399	118 132	72 411	812 942

Przychody i koszty z tytułu transakcji z jednostkami powiązanymi

1.01.2006 r. - 31.12.2006 r.

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Przychody				
Przychody odsetkowe	16 699	-	29 669	46 368
Przychody prowizyjne	118 610	4	-	118 614
Pozostałe przychody operacyjne	4 344	-	-	4 344
Wynik na transakcjach zabezpieczających i zabezpieczanych	-	-	1 023	1 023
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	12 781	12 781
Razem	139 653	4	43 473	183 130

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Koszty				
Koszty odsetkowe	32 160	3 775	87	36 022
Koszty prowizyjne	36	-	-	36
Wynik na operacjach aktywami portfela inwestycyjnego	77	-	-	77
Koszty działania banku	820	-	-	820
Razem	33 093	3 775	87	36 955

1.01.2005 r. - 31.12.2005 r.

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Przychody				
Przychody odsetkowe	13 421		22 801	36 222
Przychody prowizyjne	35 819		-	35 819
Pozostałe przychody operacyjne	5 491	15	-	5 506
Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	9 066	9 066
Razem	54 731	15	31 867	86 613

	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	z podmiotem dominującym (AIB Group)	Razem
Koszty				
Koszty odsetkowe	27 781	2 128	90	29 999
Koszty prowizyjne	592	11	-	603
Wynik na operacjach aktywami wycenianymi do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	3 462	3 462
Koszty operacyjne w tym:	1 194	-	34 692	35 886
koszty działania banku	1 194		34 692	35 886
Razem	29 567	2 139	38 244	69 950

Transakcje pozabilansowe z jednostkami powiązanymi:**1.01.2006 r. - 31.12.2006 r.**

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

1.01.2005 r. - 31.12.2005 r.

Transakcje wzajemne-zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	Razem
1. Zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane:	1 837 841	6 000	1 843 841
-finansowe	1 718 164	-	1 718 164
-gwarancyjne	119 677	6 000	125 677

Transakcje wzajemne - nominały instrumentów pochodnych	z jednostkami zależnymi	z jednostkami stowarzyszonymi	Razem
2. Nominały instrumentów pochodnych, w tym:	734 867	-	734 867
-operacje instrumentami finansowymi-swap stopy procentowej dwuwalutowe	30 192	-	30 192
-operacje instrumentami finansowymi-swap stopy procentowej jednowalutowy zabezpieczający	704 675	-	704 675

TRANSAKcje Z PERSONELEM ZARZĄDCZYM**WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.****31.12.2006**

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	stanowisko	kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący Rady	151,9
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	119,5
Aleksander Galos	Członek Rady	103,6
Jacek Ślotała	Członek Rady	87,7
John Power	Członek Rady	127,7
Kieran Crowley	Członek Rady	81,1
RAZEM		671,5

Członkowie Rady Nadzorczej, którzy zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji

Imię i nazwisko	stanowisko	kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne	Zastępca Przewodniczącego Rady	-
Declan Mc Sweeney	Członek Rady	-

Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	stanowisko	okres	wynagrodzenia i nagrody	korzyści	Razem (w tys. zł)
Jacek Kseń	Prezes Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	1 813,9	112,7	1 926,6
Declan Flynn*	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	1 834,9	1 117,0	2 951,9
Michał Gajewski	Członek Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	1 069,5	42,8	1 112,3
Aleksander Kompf	Członek Zarządu	01.01.2006-04.04.2006	269,9	10,7	280,6
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	999,5	57,2	1 056,7
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	889,0	41,5	930,5
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	853,9	30,5	884,4
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	1 053,5	38,1	1 091,6
James Murphy*	Członek Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	1 081,2	628,0	1 709,2
Marcin Prell	Członek Zarządu	04.04.2006-31.12.2006	410,9	29,4	440,3
Feliks Szyszkowski	Członek Zarządu	01.01.2006-31.12.2006	857,4	15,6	873,0
					13 257,1

W kwocie wynagrodzeń i nagród Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawarto: wynagrodzenia zasadnicze za rok 2006 i nagrody za rok 2005. Korzyści zawierają: ekwiwalent za urlop, koszty polis ubezpieczeniowych, koszty mieszkań, koszty opieki zdrowotnej. Zestawienie nie obejmuje nagród za wyniki roku 2006, które będą wypłacone w kwietniu 2007, gdyż nie zostały one jeszcze określone i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Rezerwa na ten cel wynosi 3 747 tys. zł. Rezerwa otworzona na ten cel w roku 2005 a wykorzystana w roku 2006 wyniosła 3 050 tys. zł.

*Dotyczy Panów Flynna i Murphy'ego (narodowści irlandzkiej oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia), których warunki oddelegowania obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obowiązującej w Irlandii. Ponadto warunki oddelegowania obejmują zwrot kosztów ponoszonych przez Allied Irish Banks plc w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego, schematu podziału zysku Allied Irish Banks plc oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Członkowie Zarządu biorą udział w programie motywacyjnym opartym na płatnościach w formie akcji. Wypłata warunkowych nagród uzależniona jest od dynamiki wzrostu współczynnika zysk na akcję. Szczegółowe informacje na temat charakterystyki i zasad funkcjonowania tego programu ujawnione są w notce 59 skonsolidowanego sprawozdania Grupy BZWBK.

Poniższe tabele przedstawiają szczegóły na temat liczby nagród warunkowych (obligacji zamiennych na akcje) przyznanych Członkom Zarządu BZWBK.

Liczba sztuk	2006
Stan na 1 stycznia	-
Przyznane	23 494
Utracone	-
Wykonane	-
Wygasłe	-
Stan na 31 grudnia	23 494
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia 2006	-

Liczba sztuk

<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stan na 01.01.2006</i>	<i>Przyznane w ciągu 2006</i>	<i>Stan na 31.12.2006</i>
Jacek Kseń	-	-	-
Declan Flynn*	-	-	-
Michał Gajewski	-	3 591	3 591
Aleksander Kompf**	-	-	-
Justyn Konieczny	-	3 591	3 591
Janusz Krawczyk	-	3 397	3 397
Jacek Marcinowski	-	3 397	3 397
Mateusz Morawiecki	-	3 591	3 591
James Murphy*	-	-	-
Marcin Prell	-	2 530	2 530
Feliks Szyszkowski	-	3 397	3 397

Razem**23 494**

*Członkowie Zarządu oddelegowani do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc nie uczestniczą w programie płatności w formie akcji BZWBK.

**Pan Aleksander Kompf na dzień przyznania praw do płatności w formie akcji nie znajdował się w składzie Zarządu BZWBK.

31.12.2005

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	stanowisko	kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący Rady od 14.04.2005	118,0
Marian Górski	Przewodniczący Rady do 14.04.2005	57,8
John Power	Członek Rady	126,8
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	107,6
Don Godson	Członek Rady do 14.04.2005	60,2*
Aleksander Galos	Członek Rady	111,6
Jacek Ślotała	Członek Rady	82,6
Kieran Crowley	Członek Rady	43,9
RAZEM		708,5

* Don Godson przekazał wynagrodzenie w całości na Fundację Banku Zachodniego WBK S.A.

Członkowie Rady Nadzorczej, którzy zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji

Imię i nazwisko	stanowisko	kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne	Zastępca Przewodniczącego Rady	-
Declan Mc Sweeney	Członek Rady	-

Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	stanowisko	okres	wynagrodzenia i nagrody	korzyści	Razem (w tys. zł)
Jacek Kseń	Prezes Zarządu Pierwszy Wiceprezes	01.01–31.12.2005	1 397,4	177,2	1 574,6
Cornelius O'Sullivan*	Zarządu	01.01–30.04.2005	2 078,1	1 157,9	3 236,0
Declan Flynn*	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	1 793,0	869,0	2 662,0
Michał Gajewski	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	842,4	36,4	878,8
Aleksander Kompf	Członek Zarządu	21.06–31.12.2005	175,0	22,9	197,9
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	851,1	154,7	1 005,8
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	775,2	72,4	847,6
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	784,1	30,4	814,5
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	852,0	31,1	883,1
James Murphy*	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	999,7	447,7	1 447,4
Feliks Szyszkowski	Członek Zarządu	01.01–31.12.2005	784,1	15,9	800,0
RAZEM					14 347,7

W kwocie wynagrodzeń i nagród Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawarto: wynagrodzenia zasadnicze za rok 2005 i nagrody za rok 2004. Korzyści zawierają: odprawy z tytułu rozwiązania umowy o pracę, ekwiwalent za urlop, koszty polis, koszty mieszkań, koszty opieki zdrowotnej. Zestawienie nie obejmuje nagród za rok 2005, gdyż nie zostały one jeszcze określone i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą jednak oczekuje się, że poziom nagród za rok 2005 nie będzie istotnie różny od wysokości nagród za rok 2004.

*Dotyczy Panów O'Sullivan, Flynna i Murphy'ego (narodowości irlandzkiej oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia), których warunki oddelegowania obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obowiązującej w Irlandii. Ponadto warunki oddelegowania obejmują zwrot kosztów ponoszonych przez Allied Irish Banks plc w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego, schematu podziału zysku Allied Irish Banks plc oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2005 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku.

W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

W roku obrotowym została zawarta umowa pomiędzy spółką zależną od podmiotu dominującego tj. BZWBK a podmiotem spoza Grupy BZWBK, w ramach której Członek Zarządu jednostki dominującej otrzymał wynagrodzenie za świadczone usługi w kwocie 260 tys. złotych.

31 grudnia 2006 roku

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 2 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł 0.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku wyniosły 4 225 tys. zł oraz w walucie 21 tys. CHF.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

31 grudnia 2005 roku

Według stanu na dzień 31 grudnia 2005 roku członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 9 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł 0.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2005 roku wyniosły 2 791 tys. zł oraz w walucie 23 tys. CHF.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

TRANSAKCJE Z PRACOWNIKAMI

31 grudnia 2006 roku

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2006 roku wyniósł 202 220 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 17 568 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 14 009 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2006 roku wyniósł 17 387 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 104 220 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wynosiło łącznie 25 630 tys. zł), natomiast pracownicy spółek zależnych i stowarzyszonych utrzymują saldo 8 497 tys. zł.

31 grudnia 2005 roku

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2005 roku wyniósł 135 776 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 12 370 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 12 962 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2005 roku wyniósł 18 267 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 96 301 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wynosiło łącznie 25 605 tys. zł), natomiast pracownicy spółek zależnych i stowarzyszonych utrzymują saldo 7 684 tys. zł.

53. Informacje o liczbie i wartości wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych

W 2006 roku wystawiono 3 328 tytułów egzekucyjnych o wartości 106 017 tys. zł, w tym:

- kredyty gotówkowe i limity w koncie – 1 498 sztuk na kwotę 14 179 tys. zł
- karty kredytowe – 1 752 sztuk na kwotę 5 567 tys. zł
- kredyty mieszkaniowe - 16 sztuki na kwotę 3 099 tys. zł
- kredyty gospodarcze - 62 sztuk na kwotę 83 172 tys. zł

W 2005 roku wystawiono 1 498 tytułów egzekucyjnych o wartości 68 524 tys. zł, w tym:

- kredyty gotówkowe i limity w koncie - 417 sztuk na kwotę 10 378 tys. zł
- karty kredytowe - 901 sztuk na kwotę 3 677 tys. zł
- kredyty mieszkaniowe - 52 sztuki na kwotę 5 767 tys. zł
- kredyty gospodarcze - 128 sztuk na kwotę 48 702 tys. zł

54. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Sprzedaże w roku 2006	Wartość aktywów netto	Przychód ze sprzedaży	Wynik na sprzedaży
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	2 989	270	(2 719)
Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego Protektor S.A.	3 231	13 245	10 014
NFI Magna Polonia S.A.	37 096	44 518	7 422
Razem	43 316	58 033	14 717

Zbycie spółki zależnej AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.

W dniu 10 maja 2006 r., Bank Zachodni WBK S.A. sprzedał 13 331 udziałów spółki AIB WBK Fund Management Sp. z o.o., o łącznej wartości nominalnej 1 333 tys. zł stanowiących 54% kapitału zakładowego i 54% udziału w głosach na zgromadzeniu wspólników w spółce AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.

Cena sprzedaży udziałów ustalona została na poziomie 270 tys. zł. Pierwsza rata ceny w wysokości 135 tys. zł została zapłacona w dniu podpisania umowy przeniesienia własności przedmiotowych udziałów, druga- w dniu 29 listopada 2006r. Na transakcji została zrealizowana strata w wysokości 2 719 tys. zł.

Zbycie spółki stowarzyszonej Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego PROTEKTOR S.A.

W ciągu pierwszego półrocza 2006 r. BZWBK S.A. zbył w ramach transakcji na GPW w Warszawie 586 416 sztuk akcji spółki o wartości nominalnej jednej akcji 3 zł, stanowiących 36,07% w kapitale zakładowym spółki i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. W wyniku sprzedaży uzyskano przychód w kwocie 13 245 tys. zł oraz zrealizowano zysk na transakcji wynoszący 10 014 tys. zł.

Po zbyciu w/w akcji Bank Zachodni WBK S.A. nie posiada udziałów spółki LZPS PROTEKTOR S.A..

Przeniesienie prawa własności poza rynkiem regulowanym z rachunku papierów wartościowych BZWBK S.A. na rachunek papierów wartościowych NFI Magna Polonia S.A.

5 lipca 2006 r. dokonano transakcji przeniesienia własności poza rynkiem regulowanym 5 570 261 akcji NFI Magna Polonia S.A. z rachunku papierów wartościowych BZ WBK S.A., na rachunek papierów wartościowych NFI Magna Polonia S.A. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 8,00 złotych. Koszt nabycia sprzedanych akcji wynosił 37 096 tys. zł.

Powyższe akcje Fundusz nabył w celu ich umorzenia, w realizacji Uchwały Nr 8/2006 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Funduszu z dnia 13 kwietnia 2006 r., upoważniającej Zarząd do skupu akcji własnych Funduszu celem ich umorzenia.

55. Podmioty współzależne

Na dzień 31 grudnia 2006 podmioty Banku Zachodniego WBK S.A. nie biorą udziału we wspólnym przedsięwzięciu.

56. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

Świadczenia krótkoterminowe (wynagrodzenia i składki, płatne urlopy wypoczynkowe, wypłaty z zysku i premie, świadczenia niepieniężne przekazywane nieodpłatnie lub subsydiowane),

Świadczenia po okresie zatrudnienia (odprawy emerytalne i podobne świadczenia, ubezpieczenia na życie lub opieka medyczna po okresie zatrudnienia),

W obrębie wymienionych kategorii Bank tworzy następujące rodzaje rezerw:

Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

Zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów jest wyceniane w kwocie oczekiwanej do zapłaty (na podstawie bieżących zarobków) bez uwzględnienia dyskontowania.

Rezerwa na premie pracownicze

Zobowiązania z tytułu przyjętego systemu premiowego w stosunku do zysku jest wyceniane w kwocie prawdopodobnej wypłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Zobowiązanie z tytułu świadczeń w formie odpraw emerytalnych jest ustalone z wykorzystaniem metod aktuarialnych (obejmujących dyskontowanie).

Pozostałe rezerwy pracownicze

Obejmują one rezerwy z tytułu płatności na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych i odprawy grupowe. Zobowiązania te wyceniane są w kwocie oczekiwanej do zapłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela

Tytuł rezerwy	31.12.2006	31.12.2005
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	16 618	13 138
Rezerwa na premie pracownicze	54 678	44 243
Rezerwa na odprawy emerytalne	21 815	18 409
Pozostałe rezerwy pracownicze	2 654	2 344
Razem	95 765	78 134

57. Płatności w formie akcji

W trakcie 2006 roku Bank wprowadził program motywacyjny ('program') na warunkach zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Program ma na celu stworzenie opartych o warunki rynkowe zasad motywowania dla wyższej kadry kierowniczej, w kontekście wymagających długoterminowych celów dla wzrostu w ciągu 3 kolejnych okresów finansowych 2006 - 2008. Warunkowe prawo do nabycia akcji, jedynie w formie objęcia akcji, może zostać zrealizowane po dacie nabycia praw, będącej datą zatwierdzenia przez WZA sprawozdania finansowego za ostatni okres obowiązywania planu,.

Uprawnieni nabędą prawo do nabycia 25% przyznanych akcji, jeśli skumulowany wzrost wartości wskaźnika zysk na akcję (EPS) przekroczy poziom inflacji w okresie 3 letnim, o co najmniej 5% p.a., lub do 100% przyznanych akcji według skali liniowej, jeśli skumulowany wzrost EPS ponad poziom inflacji osiągnie 12% p.a.

W ciągu 2006 warunkowe prawo do nabycia akcji o łącznej liczbie 132 476 przyznano uprawnionym w liczbie nie większej niż 100 osób.

Do wyceny planu wykorzystano model Black'a-Scholes'a na dzień przyznania praw. Oczekiwana zmienność wartości akcji została oparta na historycznej zmienności cen akcji z okresu 160 sesji poprzedzających datę przyznania praw. Poniższa tabela przedstawia szczegółowe założenia użyte dla potrzeb określenia wartości godziwej wynikającej z przyjętego modelu wyceny.

Liczba akcji	132 476
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	3 lata
Oczekiwana zmienność cen akcji	37,38 %
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa – stopa wolna od ryzyka	4,60 %
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	150,60 zł

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie w trakcie bieżącego okresu sprawozdawczego.

	rok 2006	
	Liczba praw	Średnia ważona cena wykonania w zł
Stan na dzień 1 stycznia 2006	-	-
przyznane	132 476	10
wykonane	-	-
utracone	(4 253)	10
wygasłe	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2006	128 223	10
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 31 grudnia cena wykonania wynosi 10 zł a pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu 2,25 roku. Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat w roku 2006 wynosi 3 223 tys. zł.

58. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

31.12.2006 r.

Na dzień 31 grudnia 2006 roku zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 7 512 osób, co stanowiło 7 467 etatów.

Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2006 ukształtowało się na poziomie 7 336 etatów.

Poniższa tabela prezentuje strukturę zatrudnienia w Banku Zachodnim WBK S.A. według wykształcenia:

Wykształcenie	Liczba osób	Struktura%
Wyższe	4 539	60,42
Średnie	2 816	37,49
Zawodowe	29	0,39
Inne	128	1,7
Łącznie	7512	100

31.12.2005 r.

Na dzień 31 grudnia 2005 roku zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 7 252 osoby, co stanowiło 7 204 etatów.

Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2005 ukształtowało się na poziomie 7 127 etatów.

Poniższa tabela prezentuje strukturę zatrudnienia w Banku Zachodnim WBK S.A. według wykształcenia:

Wykształcenie	Liczba osób	Struktura%
Wyższe	4 309	59,4
Średnie	2 818	38,8
Zawodowe	33	0,5
Inne	92	1,3
Łącznie	7 252	100

59. Wydarzenia po dacie bilansu

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK SA

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK SA zostało zatwierdzone do publikacji 19 lutego 2007 r.

Zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Zarząd Banku Zachodniego WBK S. A. poinformował, że na dzień 17 kwietnia 2007r. zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku

Program Motywacyjny dla Kadry Menedżerskiej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz spółek zależnych

Zarząd Banku Zachodniego WBK SA na wniosek Rady Nadzorczej podjął działania w celu uruchomienia w roku 2007 Programu Motywacyjnego II dla Kadry Menedżerskiej Banku Zachodniego WBK SA oraz spółek zależnych. Program będzie polegał na przyznaniu członkom kadry menedżerskiej obligacji z prawem pierwszeństwa w objęciu wyemitowanych w przyszłości akcji.

60. Dywidenda na akcję

Bank Zachodni WBK S.A. proponuje przeznaczyć na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy 437 761 704 złotych, co stanowi 73,9% zysku netto Banku. Kwota w wysokości 155 033 626,93 złotych zostanie przeznaczona na pozostałe kapitały rezerwowe.

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

61. Wartości szacunkowe

Utrata wartości aktywów finansowych

Bank ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń, które pojawiły się po początkowym rozpoznaniu aktywa („zdarzenie powodujące stratę”) i owo zdarzenie (lub zdarzenia) mają wpływ na szacowane przyszłe przepływy finansowe związane z pojedynczym składnikiem aktywa finansowego lub grupy aktywów finansowych. Przy czym nie jest konieczne zidentyfikowanie pojedynczego zdarzenia, które spowodowało utratę wartości. Raczej łączny efekt kilku zdarzeń może spowodować utratę wartości. Bank osądza, czy istnieją oznaki obiektywnego dowodu utraty wartości jak rezultat jednego lub większej ilości zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu aktywów.

W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu została poniesiona, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy zwrotu z aktywów finansowych w początkowym ujęciu. Wyliczenie bieżącej wartości szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wymaga oszacowania przez zarząd. Metodologia i założenie wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Ponadto dokonuje się testowania na danych historycznych celem porównania wartości rzeczywistych z szacunkami utraty wartości kredytów.

W sytuacji stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank tworzy odpis z tytułu utraty wartości.

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięguje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet, gdy 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, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

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

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 i prawnych, 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.

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 pochodnych

Wartość godziwą instrumentów pochodnych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się, stosując techniki wyceny. Jeżeli do ustalenia wartości godziwej stosuje się techniki wyceny, metody te są okresowo oceniane i weryfikowane. Wszystkie modele są testowane i zatwierdzane przed użyciem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, chociaż w pewnych obszarach kierownictwo jednostki musi korzystać z oszacowań. Zmiany założeń dotyczących szacowanych czynników mogą mieć wpływ na wykazywane wartości godziwe instrumentów pochodnych.

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.

PODPISY			
Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
19-02-2007	Jacek Kseń	Prezes Zarządu	
19-02-2007	Declan Flynn	Członek Zarządu	
19-02-2007	Michał Gajewski	Członek Zarządu	
19-02-2007	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
19-02-2007	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
19-02-2007	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
19-02-2007	Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu	
19-02-2007	James Murphy	Członek Zarządu	
19-02-2007	Marcin Prell	Członek Zarządu	
19-02-2007	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
19-02-2007	Wanda Rogowska	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	