

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2011 ROKU**

2011



WBK

| Bank Zachodni WBK S.A.

Spis treści

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	5
Zestawienie zmian w kapitałach Banku Zachodniego WBK S.A.	6
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	7
Noty objaśniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	8
1. Informacja ogólna o emitencie	8
2. Zasady przyjęte przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego	8
3. Zarządzanie ryzykiem	10
4. Zarządzanie kapitałem	10
5. Wynik z tytułu odsetek	10
6. Wynik z tytułu prowizji	11
7. Wynik handlowy i rewaluacja	11
8. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	11
9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	12
10. Koszty pracownicze	12
11. Koszty działania banku	12
12. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	13
13. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	13
14. Należności od banków	13
15. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	14
16. Należności od klientów	15
17. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	15
18. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	16
19. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	17
20. Zobowiązania wobec banku centralnego	17
21. Zobowiązania wobec banków	17
22. Zobowiązania wobec klientów	17
23. Zobowiązania warunkowe	17
24. Zasady konwersji walutowej	18
25. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.	18
26. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	19
27. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	22
28. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	22
29. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	22
30. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych	22
31. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	22
32. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności	22
33. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	22
34. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych lub dłużnych	23
35. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	23
36. Dywidenda na akcję	23
37. Zmiana większościowego akcjonariusza	24



Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.04.2011 - 30.06.2011	01.01.2011 - 30.06.2011	01.04.2010 - 30.06.2010	01.01.2010 - 30.06.2010
Przychody odsetkowe		795 530	1 559 301	741 537	1 489 602
Koszty odsetkowe		(329 790)	(633 092)	(342 133)	(704 072)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 5	465 740	926 209	399 404	785 530
Przychody prowizyjne		301 165	583 785	294 500	572 522
Koszty prowizyjne		(28 661)	(51 710)	(41 546)	(71 225)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 6	272 504	532 075	252 954	501 297
Przychody z tytułu dywidend		135 266	182 395	78 949	131 358
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 7	70 259	108 949	70 745	141 040
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 8	5 535	5 130	166	8 904
Pozostałe przychody operacyjne		16 011	32 637	11 702	19 691
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 9	(75 651)	(163 908)	(128 099)	(187 894)
Koszty operacyjne w tym:		(425 687)	(826 763)	(388 012)	(766 947)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>Noty 10,11</i>	<i>(384 821)</i>	<i>(748 989)</i>	<i>(353 414)</i>	<i>(697 430)</i>
<i>Amortyzacja</i>		<i>(32 547)</i>	<i>(65 534)</i>	<i>(28 880)</i>	<i>(57 807)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>		<i>(8 319)</i>	<i>(12 240)</i>	<i>(5 718)</i>	<i>(11 710)</i>
Wynik operacyjny		463 977	796 724	297 809	632 979
Zysk przed opodatkowaniem		463 977	796 724	297 809	632 979
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 12	(68 098)	(123 590)	(53 744)	(138 697)
Zysk za okres		395 879	673 134	244 065	494 282
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		5,42	9,21	3,34	6,76
Rozwodniony (zł/akcja)		5,41	9,20	3,33	6,75

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	01.04.2011 - 30.06.2011	01.01.2011 - 30.06.2011	01.04.2010 - 30.06.2010	01.01.2010 - 30.06.2010
Zysk za okres		395 879	673 134	244 065	494 282
Pozostałe całkowite dochody netto:					
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		64 995	40 167	(32 312)	8 230
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		22 023	8 871	8 952	2 321
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		87 018	49 038	(23 360)	10 551
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		482 897	722 172	220 705	504 833

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 13	2 186 575	2 534 458	1 477 890
Należności od banków	Nota 14	782 591	601 637	1 012 370
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 15	3 664 579	2 200 930	1 558 807
Pochodne instrumenty zabezpieczające		36 272	14 768	15 445
Należności od klientów	Nota 16	34 015 373	31 952 688	32 560 584
Inwestycyjne aktywa finansowe	Noty 17, 18	12 588 098	13 355 858	13 370 954
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 19	259 599	248 999	238 349
Wartości niematerialne		157 772	155 055	154 511
Rzeczowy majątek trwały		504 060	533 443	547 019
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		228 600	242 949	251 594
Pozostałe aktywa		351 425	193 971	390 792
Aktywa razem		54 774 944	52 034 756	51 578 315
PASYWA				
Zobowiązania wobec banku centralnego	Nota 20	-	-	224 323
Zobowiązania wobec banków	Nota 21	5 737 887	2 144 007	2 412 010
Pochodne instrumenty zabezpieczające		11 004	16 441	48 178
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 15	642 774	578 611	938 980
Zobowiązania wobec klientów	Nota 22	41 083 656	42 099 210	41 445 100
Zobowiązania podporządkowane	Nota 34	398 015	395 230	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		19 056	74 197	77 978
Pozostałe pasywa		630 437	619 287	744 761
Zobowiązania razem		48 522 829	45 926 983	45 891 330
Kapitały				
Kapitał akcyjny		730 760	730 760	730 760
Pozostałe kapitały		4 368 155	4 048 213	4 048 213
Kapitał z aktualizacji wyceny		480 066	431 028	432 813
Zyski zatrzymane		-	(19 083)	(19 083)
Wynik roku bieżącego		673 134	916 855	494 282
Kapitały razem		6 252 115	6 107 773	5 686 985
Pasywa razem		54 774 944	52 034 756	51 578 315



Zestawienie zmian w kapitałach Banku Zachodniego WBK S.A.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2010	730 760	4 048 213	431 028	897 772	6 107 773
Całkowite dochody razem	-	-	49 038	673 134	722 172
Odpis na pozostałe kapitały	-	313 164	-	(313 164)	-
Odpis na dywidendy za 2010	-	-	-	(584 608)	(584 608)
Wycena płatności w formie akcji	-	6 778	-	-	6 778
Stan na 30.06.2011	730 760	4 368 155	480 066	673 134	6 252 115

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 480 066 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 39 930 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 429 252 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 10 884 tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnych do sprzedaży.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2009	730 760	3 354 289	422 262	967 145	5 474 456
Całkowite dochody razem	-	-	8 766	916 855	925 621
Odpis na pozostałe kapitały	-	693 924	-	(693 924)	-
Odpis na dywidendy za 2009 rok	-	-	-	(292 304)	(292 304)
Stan na 31.12.2010	730 760	4 048 213	431 028	897 772	6 107 773

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 431 028 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 19 843 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 409 170 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 2 015 tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnych do sprzedaży.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2009	730 760	3 354 289	422 262	967 145	5 474 456
Całkowite dochody razem	-	-	10 551	494 282	504 833
Odpis na pozostałe kapitały	-	693 924	-	(693 924)	-
Odpis na dywidendy za 2009 rok	-	-	-	(292 304)	(292 304)
Stan na 30.06.2010	730 760	4 048 213	432 813	475 199	5 686 985

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 432 813 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 17 918 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 410 657 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 4 238 tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnych do sprzedaży.

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

	za okres:	01.01.2011 - 30.06.2011	01.01.2010 - 30.06.2010
Zysk przed opodatkowaniem		796 724	632 979
Korekty razem:		686 003	(883 998)
Amortyzacja		65 534	57 807
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		-	26
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej		93 027	37 551
Dywidendy otrzymane		(111 544)	(131 358)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(3 616)	(8 852)
Zmiana stanu rezerw		(47 145)	(28 319)
Zmiana stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		424 361	178 854
Zmiana stanu należności od banków		(8)	-
Zmiana stanu należności od klientów		(2 062 774)	64 687
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		3 593 880	(1 184 367)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(1 015 554)	182 926
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów		(74 395)	(22 443)
Podatek dochodowy zapłacony		(175 886)	(30 772)
Inne korekty		123	262
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 482 727	(251 019)
Wpływy		1 807 566	2 416 604
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		1 695 752	2 284 150
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		265	1 091
Dywidendy otrzymane		111 544	131 358
Inne wpływy inwestycyjne		5	5
Wydatki		(985 839)	(2 378 080)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych		(10 600)	(4 000)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(939 667)	(2 358 212)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(35 572)	(15 868)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		821 727	38 524
Wpływy		-	-
Wydatki		(620 692)	(306 433)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(584 608)	(292 304)
Inne wydatki finansowe		(36 084)	(14 129)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej		(620 692)	(306 433)
Przeptywy pieniężne netto - razem		1 683 762	(518 928)
Środki pieniężne na początek okresu		4 335 396	3 709 121
Środki pieniężne na koniec okresu		6 019 158	3 190 193



Noty objaśniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna 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, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS:0000008723.

Bezpośrednią jednostką dominującą dla Banku Zachodniego WBK SA jest Banco Santander, S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

W dniu 10 września 2010 r. Rada Allied Irish Banks plc podjęła decyzję o sprzedaży na rzecz Banco Santander całego pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A.

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Z dniem 1 kwietnia 2011 r. Banco Santander objął 95,67% kapitału zakładowego Banku. Tym samym, Bank Zachodni WBK S.A. stał się częścią Grupy Santander.

W związku z przekroczeniem przez Banco Santander S.A. progu w wysokości 90% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., akcjonariusze niekontrolujący uzyskali prawo do zażądania od właściciela większościowego wykupu swoich akcji. Na podstawie złożonych wniosków, Banco Santander objął dodatkowo 421 859 akcji Banku Zachodniego WBK S.A., co zwiększyło jego udział w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy do 96,25%.

Bank Zachodni WBK S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo prowadzi również usługi:

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

2. Zasady przyjęte przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego

Zakres informacyjny śródrocznego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy 2010 oraz towarzyszącym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011.

Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską, i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259 z późniejszymi zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Zasady rachunkowości

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Z uwzględnieniem poniższych wyjątków, opisanych w sekcji „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”, przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Bank zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzeniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2010 r.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W celu zapewnienia porównywalności dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych:

a) w sprawozdaniu z sytuacji finansowej: rozrachunki z tytułu zapadłych i nierozliczonych instrumentów pochodnych z klientami banku są przesunięte z „Aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu” do „Należności od klientów”, jak zaprezentowano poniżej.

31.12.2010	Przed korektą	Korekta	Po korekcie
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 201 019	(89)	2 200 930
Należności od klientów	31 952 599	89	31 952 688

b) w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych: w wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 7 zmieniona została definicja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów. Począwszy od 2009 roku stan środków pieniężnych został zmieniony o pozostałe płynne aktywa finansowe o zapadalności pierwotnej do 3 miesięcy. Szczegóły przekształcenia zaprezentowane są w poniższej tabeli.

	30.06.2010		31.12.2009	
	Pierwotne dane porównywalne	Dane po przekształceniu	Pierwotne dane porównywalne	Dane po przekształceniu
Środki pieniężne:				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	1 477 890	1 477 890	2 660 649	2 660 649
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	1 010 308	1 012 370	647 559	648 744
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	820 739	699 933	449 354	399 728
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	393 986	-	1 793 330	-
Razem	3 702 923	3 190 193	5 550 892	3 709 121

Powyższe zmiany zostały odpowiednio odniesione do następujących pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- Zmiana stanu należności od banków,
- Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- Nabycie/sprzedaż inwestycyjnych aktywów finansowych.

Zmiany wartości szacunkowych

W porównaniu ze sprawozdaniem jednostkowym Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 r. nie dokonano zmian wartości szacunkowych, innych niż opisano poniżej.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego zakończył się proces legislacyjny odnośnie zmian w funkcjonowaniu systemu emerytalnego, w szczególności polegający na obniżeniu składek odprowadzanych do otwartych funduszy emerytalnych, który miał negatywny wpływ na wycenę akcji PTE Aviva. Posiadane przez Bank akcje PTE zostały wycenione na dzień 30 czerwca 2011 r. w oparciu o obowiązujący stan prawny i istniejące rozwiązania systemowe na ten dzień, a ich wartość bilansowa według oszacowanej wartości godziwej wyniosła 164 800 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2010: 199 999 tys. zł).



3. Zarządzanie ryzykiem

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, które zostały przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

4. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem, które zostały przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2011	01.01.2011	01.04.2010	01.01.2010
	-30.06.2011	-30.06.2011	-30.06.2010	-30.06.2010
Przychody odsetkowe z tytułu				
Należności od podmiotów gospodarczych	312 300	613 511	295 269	598 038
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	256 165	501 312	236 611	474 552
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	86 377	167 086	73 606	144 470
Dłużnych papierów wartościowych w tym:	196 983	391 030	191 665	381 932
<i>w portfelu inwestycyjnym utrzymywanym do terminu zapadalności</i>	74 641	155 698	89 872	183 197
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	91 135	175 775	71 437	142 013
<i>w portfelu handlowym</i>	31 207	59 557	30 356	56 722
Należności od banków	19 225	34 886	15 407	29 125
Należności sektora budżetowego	5 062	9 339	3 874	8 009
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 419	1 941	1 548	5 270
Odsetki od IRS -zabezpieczających	4 376	7 282	(2 837)	(7 324)
Razem	795 530	1 559 301	741 537	1 489 602
Koszty odsetkowe z tytułu				
Depozytów klientów indywidualnych	(170 292)	(339 894)	(202 520)	(417 184)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(96 315)	(184 149)	(98 344)	(200 903)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(38 502)	(65 337)	(23 398)	(46 636)
Depozytów sektora budżetowego	(14 974)	(26 655)	(14 504)	(33 067)
Zobowiązań wobec banków	(4 617)	(7 007)	(3 367)	(6 282)
Pożyczki podporządkowanej	(5 090)	(10 050)	-	-
Razem	(329 790)	(633 092)	(342 133)	(704 072)
Wynik z tytułu odsetek	465 740	926 209	399 404	785 530

6. Wynik z tytułu prowizji

	01.04.2011	01.01.2011	01.04.2010	01.01.2010
	-30.06.2011	-30.06.2011	-30.06.2010	-30.06.2010
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	97 419	187 318	95 024	181 812
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	62 737	123 405	62 880	125 283
Prowizje walutowe	52 104	104 432	52 167	97 949
Prowizje od kredytów	24 561	46 923	22 707	47 629
Prowizje ubezpieczeniowe	18 450	30 486	16 909	33 379
Karty kredytowe	15 133	30 243	15 959	31 735
Oplaty dystrybucyjne	19 503	42 594	20 040	40 195
Gwarancje i poręczenia	3 843	7 029	2 987	6 023
Organizowanie emisji	5 991	7 716	3 701	5 486
Pozostałe prowizje	1 424	3 639	2 126	3 031
Razem	301 165	583 785	294 500	572 522
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(20 601)	(34 505)	(28 498)	(48 704)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(2 889)	(5 858)	(6 779)	(11 952)
Karty kredytowe	(1 755)	(3 403)	(1 598)	(3 371)
Pozostałe prowizje w tym:	(3 416)	(7 944)	(4 671)	(7 198)
<i>prowizje zapłacone innym bankom</i>	(1 508)	(2 583)	(1 650)	(2 486)
<i>opłaty brokerskie</i>	(702)	(1 449)	(765)	(1 284)
<i>inne</i>	(1 206)	(3 912)	(2 256)	(3 428)
Razem	(28 661)	(51 710)	(41 546)	(71 225)
Wynik z tytułu prowizji	272 504	532 075	252 954	501 297

7. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.04.2011	01.01.2011	01.04.2010	01.01.2010
	-30.06.2011	-30.06.2011	-30.06.2010	-30.06.2010
Wynik handlowy i rewaluacja				
Dochód z walutowych operacji międzybankowych	19 551	41 283	29 658	62 486
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	43 714	53 108	35 290	66 381
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	6 082	13 483	6 007	11 556
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	912	1 075	(210)	617
Razem	70 259	108 949	70 745	141 040

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarte jest odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie: 11 286 tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2011, 10 484 tys. zł - za drugi kwartał 2011 oraz korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie: (7 466) tys. zł - narastająco za dwa kwartały 2010, (7 965) tys. zł - za drugi kwartał 2010.

8. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.04.2011	01.01.2011	01.04.2010	01.01.2010
	-30.06.2011	-30.06.2011	-30.06.2010	-30.06.2010
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	(34)	26	-	3 056
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	5 088	5 277	-	5 657
Utrata wartości	-	-	(48)	(48)
Razem wynik na instrumentach finansowych	5 054	5 303	(48)	8 665
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(287)	2 191	(277)	(5 881)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	768	(2 364)	491	6 120
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	481	(173)	214	239
Razem	5 535	5 130	166	8 904



9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.04.2011	01.01.2011	01.04.2010	01.01.2010
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-30.06.2011	-30.06.2011	-30.06.2010	-30.06.2010
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(79 955)	(168 057)	(114 680)	(211 330)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	1 883	1 021	(24 953)	3 924
Przychód z tytułu należności odzyskanych	2 635	3 373	8 158	14 505
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(214)	(245)	3 376	5 007
Razem	(75 651)	(163 908)	(128 099)	(187 894)

10. Koszty pracownicze

	01.04.2011	01.01.2011	01.04.2010	01.01.2010
Koszty pracownicze	-30.06.2011	-30.06.2011	-30.06.2010	-30.06.2010
Wynagrodzenia i premie	(178 413)	(353 440)	(156 596)	(327 000)
Narzuty na wynagrodzenia	(27 316)	(57 145)	(25 636)	(55 391)
Koszty świadczeń socjalnych	(4 697)	(8 927)	(4 391)	(8 590)
Koszty szkoleń	(4 543)	(8 342)	(3 387)	(5 129)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(1 257)	(2 514)	(1 305)	(2 610)
Razem	(216 226)	(430 368)	(191 315)	(398 720)

11. Koszty działania banku

	01.04.2011	01.01.2011	01.04.2010	01.01.2010
Koszty działania banku	-30.06.2011	-30.06.2011	-30.06.2010	-30.06.2010
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(52 098)	(104 142)	(50 693)	(101 628)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(18 347)	(37 943)	(19 579)	(37 238)
Marketing i reprezentacja	(29 210)	(42 962)	(29 812)	(42 979)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(10 148)	(22 975)	(11 501)	(23 488)
Koszty pozostałych usług obcych	(7 222)	(15 321)	(8 718)	(15 392)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(8 589)	(15 767)	(7 809)	(14 508)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF	(11 680)	(23 422)	(7 124)	(14 129)
Koszty konsultacji i doradztwa	(8 100)	(11 288)	(4 422)	(7 453)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(4 209)	(8 215)	(4 348)	(7 390)
Transmisja danych	(3 765)	(7 574)	(3 903)	(7 575)
Podatki i opłaty	(4 245)	(8 136)	(3 460)	(6 844)
Koszty zabezpieczenia banku	(3 849)	(7 282)	(3 697)	(6 517)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(2 855)	(6 012)	(2 855)	(5 699)
Koszty remontów maszyn	(1 346)	(2 231)	(1 458)	(2 772)
Pozostałe	(2 932)	(5 351)	(2 720)	(5 098)
Razem	(168 595)	(318 621)	(162 099)	(298 710)

12. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.04.2011 -30.06.2011	01.01.2011 -30.06.2011	01.04.2010 -30.06.2010	01.01.2010 -30.06.2010
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca	(72 411)	(120 745)	(54 333)	(164 610)
Część odroczonego	4 313	(2 845)	589	25 913
Razem	(68 098)	(123 590)	(53 744)	(138 697)

	01.04.2011 -30.06.2011	01.01.2011 -30.06.2011	01.04.2010 -30.06.2010	01.01.2010 -30.06.2010
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	463 977	796 724	297 808	632 979
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(88 155)	(151 378)	(56 584)	(120 266)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(2 182)	(2 771)	(2 983)	(3 214)
Sprzedaż wierzytelności	(1 678)	(1 678)	10 671	(17 173)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	25 700	34 651	14 995	24 953
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(1 862)	(2 174)	(5 194)	(5 447)
Korekta aktywów z tytułu podatku odroczonego od odsetek dla papierów wartościowych	-	-	(13 779)	(16 897)
Pozostałe	79	(240)	(870)	(653)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(68 098)	(123 590)	(53 744)	(138 697)

	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Podatek odroczonego ujęty bezpośrednio w kapitale własnym			
Kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi:			
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(100 689)	(95 978)	(96 327)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(9 366)	(4 654)	(4 203)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 553)	(473)	(994)
Razem	(112 608)	(101 105)	(101 524)

13. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Gotówka i operacje z bankami centralnymi			
Rachunki bieżące w bankach centralnych	1 343 682	1 712 907	599 529
Gotówka	842 893	821 551	878 361
Razem	2 186 575	2 534 458	1 477 890

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną od wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Na dzień 30.06.2011 r. stopa rezerwy obowiązkowej banków wynosiła 3,5%, na 31.12.2010 r. – 3,5%, na 30.06.2010 r. – 3%.

Zgodnie z określonymi przepisami kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR.

14. Należności od banków

	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Należności od banków			
Lokaty i kredyty	164 220	293 919	570 631
Rachunki bieżące, pozostałe	618 371	307 718	441 739
Razem	782 591	601 637	1 012 370


WBK
Bank Zachodni WBK S.A.

15. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2011		31.12.2010		30.06.2010	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	380 614	627 495	474 641	568 153	498 229	918 713
Transakcje stopy procentowej	185 539	203 205	238 727	236 968	256 761	278 267
Opcje	50	50	68	68	40	40
Swap stopy procentowej (IRS)	181 164	199 608	236 277	235 422	253 913	276 321
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	4 325	3 547	2 382	1 478	2 808	1 906
Transakcje walutowe	195 075	424 290	235 914	331 185	241 468	640 446
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	74 911	271 319	76 215	171 730	70 347	356 302
Forward	22 267	15 449	25 765	9 937	43 894	11 517
Swap walutowy (FX Swap)	35 692	75 633	90 104	105 658	89 208	228 800
Spot	2 014	1 698	1 363	1 393	1 282	602
Opcje	60 191	60 191	42 467	42 467	36 737	43 225
Dłużne papiery wartościowe	3 283 965	-	1 726 289	-	1 060 578	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	233 965	-	526 989	-	360 646	-
- bony	-	-	206 799	-	143 553	-
- obligacje	233 965	-	320 190	-	217 093	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	3 050 000	-	1 199 300	-	699 932	-
- bony	3 050 000	-	1 199 300	-	699 932	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	15 279	-	10 458	-	20 267
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	3 664 579	642 774	2 200 930	578 611	1 558 807	938 980

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest korekta wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (1 617) tys. zł na 30.06.2011, (1 944) tys. zł na 31.12.2010 oraz (18 489) tys. zł na 30.06.2010.

Poniższa tabela przedstawia nominaly instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych	30.06.2010	31.12.2010	30.06.2010
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	2 683 880	1 669 876	2 252 916
a) Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	451 321	975 320	745 040
b) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne	2 232 559	694 556	1 507 876
2. Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	80 678 296	55 920 431	56 146 554
a) Transakcje stopy procentowej	51 058 199	28 191 317	24 189 756
Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	32 691 734	22 765 701	20 462 822
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	18 350 000	5 400 000	3 700 000
Opcje na stopę procentową	16 465	25 616	26 934
b) Transakcje walutowe	29 620 097	27 729 114	31 956 798
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	7 431 384	7 840 597	9 170 959
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	7 443 919	7 839 580	9 293 482
Forward kupiony	1 516 228	1 008 250	1 047 415
Forward sprzedany	1 518 676	993 640	1 013 383
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	4 642 310	4 198 117	4 437 078
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	4 863 528	4 319 990	4 753 871
Opcje walutowe kupione	1 102 026	764 470	1 120 305
Opcje walutowe sprzedane	1 102 026	764 470	1 120 305
3. Bieżące operacje walutowe	2 193 707	935 449	927 221
Spot - zakupiony	1 097 012	467 710	463 951
Spot - sprzedany	1 096 695	467 739	463 270
Razem	85 555 883	58 525 756	59 326 691

Nominały instrumentów pochodnych dla transakcji jednawalutowych (IRS, FRA, forward, opcje nie będące opcjami walutowymi) zostały zaprezentowane wyłącznie jako kwoty nabyte.

16. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Należności od podmiotów gospodarczych	23 302 120	21 740 817	22 424 762
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	11 999 103	11 409 798	11 222 990
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	7 182 545	6 926 647	6 658 547
Należności od podmiotów sektora publicznego	158 576	101 082	186 911
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	100	147	147
Pozostałe należności	4 302	10 054	24 214
Należności brutto	35 464 201	33 261 898	33 859 024
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 448 828)	(1 309 210)	(1 298 440)
Razem	34 015 373	31 952 688	32 560 584

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(987 527)	(710 450)	(710 450)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(168 057)	(425 614)	(211 330)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	17 165	184 215	71 181
Transfer	10 885	(38 958)	(85 292)
Różnice kursowe	(393)	3 280	(604)
Stan na koniec okresu	(1 127 927)	(987 527)	(936 495)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(321 683)	(365 002)	(365 002)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	1 021	43 045	3 924
Transfer	27	10	-
Różnice kursowe	(266)	264	(867)
Stan na koniec okresu	(320 901)	(321 683)	(361 945)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 448 828)	(1 309 210)	(1 298 440)

17. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej			
Dłużne papiery wartościowe	7 324 032	6 958 333	6 392 261
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	7 243 924	6 880 858	6 312 614
- bony	-	-	120 885
- obligacje	7 243 924	6 880 858	6 191 729
Komercyjne papiery wartościowe:	80 108	77 475	79 647
- obligacje	80 108	77 475	79 647
Kapitałowe papiery wartościowe	629 001	605 732	599 889
- notowane	7 057	7 372	8 900
- nienotowane	621 944	598 360	590 989
Certyfikaty inwestycyjne	44 040	42 385	37 843
Razem	7 997 073	7 606 450	7 029 993

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego zakończył się proces legislacyjny odnośnie zmian w funkcjonowaniu systemu emerytalnego, w szczególności polegający na obniżeniu składek odprowadzanych do otwartych funduszy emerytalnych, który miał negatywny wpływ na wycenę akcji PTE Aviva. Posiadane przez Bank akcje PTE zostały wycenione na dzień 30 czerwca 2011 r. w oparciu o obowiązujący stan prawny i istniejące rozwiązania systemowe na ten dzień, a ich wartość bilansowa według oszacowanej wartości godziwej wyniosła 164 800 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2010: 199 999 tys. zł).



Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2011	6 958 333	648 117	7 606 450
Zwiększenia	940 203	434	940 637
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(603 295)	(302)	(603 597)
Wycena do wartości godziwej	18 451	25 082	43 533
Zmiana stanu odsetek naliczonych	19 080	-	19 080
Różnice kursowe	(8 740)	(290)	(9 030)
Stan na 30 czerwca 2011	7 324 032	673 041	7 997 073

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2010	5 953 370	642 880	6 596 250
Zwiększenia	3 474 338	16 439	3 490 777
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 527 317)	(2 765)	(2 530 082)
Wycena do wartości godziwej	8 869	(7 914)	955
Zmiana stanu odsetek naliczonych	58 583	-	58 583
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(48)	(48)
Różnice kursowe	(9 510)	(475)	(9 985)
Stan na 31 grudnia 2010	6 958 333	648 117	7 606 450

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2010	5 953 370	642 880	6 596 250
Zwiększenia	2 354 725	3 487	2 358 212
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(1 952 440)	(2 765)	(1 955 205)
Wycena do wartości godziwej	15 772	(6 716)	9 056
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(8 634)	-	(8 634)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(48)	(48)
Różnice kursowe	29 468	894	30 362
Stan na 30 czerwca 2010	6 392 261	637 732	7 029 993

18. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	4 591 025	5 749 408	6 340 961
- obligacje	4 591 025	5 749 408	6 340 961
Razem	4 591 025	5 749 408	6 340 961

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Stan na 1 stycznia	5 749 408	6 669 555	6 669 555
Zmniejszenia (zapadalność)	(1 086 827)	(955 378)	(320 232)
Amortyzacja wartości godziwej	4 471	12 190	6 431
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(76 027)	23 041	(14 793)
Stan na koniec okresu	4 591 025	5 749 408	6 340 961

19. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Podmioty zależne	218 068	207 468	196 818
Podmioty stowarzyszone	8 000	8 000	8 000
Wspólne przedsięwzięcia	33 531	33 531	33 531
Razem	259 599	248 999	238 349

Szczegóły odnośnie zakupu/sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych zawiera nota 27.

20. Zobowiązania wobec banku centralnego

Zobowiązania wobec banku centralnego	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	224 323
Razem	-	-	224 323

21. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	5 443 497	1 927 368	1 225 421
Lokaty	125 653	119 663	1 139 761
Rachunki bieżące	168 737	96 976	46 828
Razem	5 737 887	2 144 007	2 412 010

22. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	24 826 502	24 617 755	25 289 301
depozyty terminowe	12 962 213	12 731 704	13 645 912
w rachunku bieżącym	11 830 307	11 850 386	11 606 259
pozostałe	33 982	35 665	37 130
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	14 021 831	15 347 635	13 976 642
depozyty terminowe	8 675 233	9 552 614	9 314 901
w rachunku bieżącym	4 647 255	5 109 883	4 193 698
kredyty i pożyczki	398 936	396 284	124 432
pozostałe	300 407	288 854	343 611
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	2 235 323	2 133 820	2 179 157
depozyty terminowe	1 132 613	1 015 651	756 914
w rachunku bieżącym	1 101 028	1 117 286	1 382 074
pozostałe	1 682	883	40 169
Razem	41 083 656	42 099 210	41 445 100

23. Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2011 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.


WBK
Bank Zachodni WBK S.A.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 172 832 tys. zł, co stanowi 2,76 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 38 105 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 129 306 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 5 421 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

W I półroczu 2011 r. wartość zakończonych postępowań sądowych wynosiła 3 266 tys. zł.

Na dzień 30.06.2010 r. nie występowały 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 215 255 tys. zł, co stanowi 3,79 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 29 472 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 64 077 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 121 706 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

W I półroczu 2010 r. wartość zakończonych postępowań sądowych wynosiła 13 610 tys. zł.

Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji i akredytyw 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 wobec podmiotów trzecich.

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Zobowiązania udzielone			
- finansowe	6 911 423	6 267 607	6 064 899
- linie kredytowe	5 942 274	5 389 126	5 231 578
- kredyty z tyt. kart płatniczych	871 084	818 961	792 702
- akredytywy importowe	93 281	55 105	40 619
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	4 784	4 415	-
- gwarancyjne	1 534 800	1 431 759	1 430 815
Razem	8 446 223	7 699 366	7 495 714

24. Zasady konwersji walutowej

Na dzień 30.06.2011 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr. 125/A/NBP/2011 z dnia 30.06.2011 r.

25. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień publikacji skonsolidowanego raportu kwartalnego za pierwsze półrocze 2011 r. /27.07.2011 r./ jest Banco Santander.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	27.07.2011	02.03.2011	27.07.2011	02.03.2011	27.07.2011	02.03.2011	27.07.2011	02.03.2011
Banco Santander	70 334 512	-	96,25%	-	70 334 512	-	96,25%	-
AIB European Investments Ltd.	-	51 413 790	-	70,36%	-	51 413 790	-	70,36%
Pozostali	2 741 501	21 662 223	3,75%	29,64%	2 741 501	21 662 223	3,75%	29,64%
Razem	73 076 013	73 076 013	100%	100%	73 076 013	73 076 013	100%	100%

Finalizacja transakcji sprzedaży Banku Zachodniego WBK S.A.

Z dniem 1 kwietnia 2011 r. Banco Santander zakończył ostatni etap procesu zakupu Banku Zachodniego WBK S.A. w trybie publicznego wezwania do sprzedaży akcji Banku. W wyniku zapisów będących odpowiedzią na ww. wezwanie, Banco Santander objął 95,67% kapitału zakładowego Banku. Tym samym, Bank Zachodni WBK S.A. stał się częścią Grupy Santander. Wartość nabycia wyniosła 3 989 mln euro.

W ramach procedury wezwania, AIB European Investments Limited sprzedał 51.413.790 akcji Banku Zachodniego WBK S.A., stanowiących 70,36% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA Banku. Transakcję rozliczono w dniu 1 kwietnia 2011 r. W rezultacie, AIB European Investments Limited nie posiada żadnych akcji ani głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.

W związku z przekroczeniem przez Banco Santander S.A. progu w wysokości 90% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., akcjonariusze niekontrolujący uzyskali prawo do zażądania od właściciela większościowego wykupu swoich akcji. Na podstawie złożonych wniosków, Banco Santander objął dodatkowo 421 859 akcji Banku Zachodniego WBK S.A., co zwiększyło jego udział w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy do 96,25%.

26. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach BZ WBK S.A. oraz jednostek zależnych z podmiotami powiązаныmi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing.

Transakcje z jednostkami zależnymi	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Aktywa	2 332 808	2 110 548	1 215 071
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 674	10 741	3 706
Należności od klientów	2 252 024	2 093 090	1 179 688
Pozostałe aktywa	73 110	6 717	31 677
Pasywa	1 315 993	1 125 137	1 158 099
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	86 347
Zobowiązania wobec klientów	1 304 359	1 114 294	1 057 174
Pozostałe pasywa	11 634	10 843	14 578
Przychody	99 006	167 703	79 571
Przychody odsetkowe	46 684	49 479	21 652
Przychody prowizyjne	44 723	90 458	43 306
Pozostałe przychody operacyjne	5 165	9 681	4 555
Wynik handlowy i rewaluacja	2 434	18 085	10 058
Koszty	24 270	49 931	26 888
Koszty odsetkowe	23 445	46 449	24 147
Koszty prowizyjne	43	880	777
Koszty operacyjne w tym:	782	2 602	1 964
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	683	2 583	1 957
<i>pozostałe</i>	99	19	7
Zobowiązania warunkowe	1 130 668	1 177 664	1 285 791
Udzielone:	1 130 668	1 177 664	1 285 791
-finansowe	823 107	931 446	1 028 646
-gwarancyjne	307 561	246 218	257 145
Nominały instrumentów pochodnych	281 638	337 331	1 659 511
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	125 400	167 200	776 536
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	119 598	158 412	862 326
Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	36 640	11 719	20 649



Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Aktywa	2 832	-	167
Należności od klientów	2 832	-	167
Pasywa	359 349	357 222	95 144
Zobowiązania wobec klientów	359 349	357 222	95 144
Przychody	31 973	60 776	32 195
Przychody odsetkowe	3 000	1 000	-
Przychody prowizyjne	28 684	59 516	32 147
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	77	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	212	260	48
Koszty	9 158	23 796	2 820
Koszty odsetkowe	8 300	21 908	1 996
Koszty prowizyjne	30	183	11
Koszty operacyjne w tym: <i>koszty działania banku</i>	828	1 705	813
	828	1 705	813

Transakcje z:	Grupą Santander	Grupą AIB	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Aktywa	14 672	130 968	269 094
Należności od banków, w tym:	13 160	93 399	241 173
<i>lokaty</i>	13 075	-	241 142
<i>rachunki bieżące</i>	85	93 399	31
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 512	36 968	27 921
Pozostałe aktywa	-	601	-
Pasywa	167 098	462 481	1 019 642
Zobowiązania wobec banków, w tym:	165 769	325 764	718 269
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	161 520	289 270	302 572
<i>lokaty</i>	4 249	36 494	415 697
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	887	1 470
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 325	124 466	261 825
Pozostałe pasywa	4	11 364	38 078
Przychody	(154)	(41 430)	(54 773)
Przychody odsetkowe	331	1 957	92
Przychody prowizyjne	6	28	14
Pozostałe przychody operacyjne	-	1 917	571
Wynik handlowy i rewaluacja	(491)	(46 009)	(55 450)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	677	-
Koszty	297	27 048	17 732
Koszty odsetkowe	297	1 818	980
Koszty operacyjne w tym: <i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	-	25 230	16 752
	-	25 230	16 752
Zobowiązania warunkowe	906	-	-
Udzielone:	906	-	-
<i>-gwarancyjne</i>	906	-	-
Nominały instrumentów pochodnych	172 140	4 611 239	7 896 255
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	-	372 205	726 230
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	-	362 070	793 610
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	123 408	3 092 517	3 971 057
Opcje na stopę procentową	-	25 616	26 934
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	-	186 807	853 780
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	-	205 653	868 897
Opcje walutowe kupione	15 679	122 520	311 887
Opcje walutowe sprzedane	18 455	127 976	334 418
Spot - zakupiony	7 304	58 387	4 739
Spot - sprzedany	7 294	57 488	4 703

Transakcje z personelem zarządczym

WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

W I półroczu 2011 r. kwota wynagrodzeń, wypłaconych przez Bank Zachodni WBK SA członkom zarządu wynosiła 4 768 tys. zł natomiast korzyści 878 tys. zł. W roku 2011 wypłacono nagrody za 2010 rok w wysokości 14 848 tys. zł.

W I półroczu 2011 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK SA członkom rady nadzorczej wyniosła 592 tys. zł.

W I półroczu 2010 r. kwota wynagrodzeń, wypłaconych przez Bank Zachodni WBK SA członkom zarządu wynosiła 4 874 tys. zł natomiast korzyści 1 136 tys. zł. W roku 2010 wypłacono nagrody za 2009 rok w wysokości 8 885 tys. zł.

W I półroczu 2010 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Bank Zachodni WBK SA członkom rady nadzorczej wyniosła 463 tys. zł.

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.

30.06.2011 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 30.06.2011 r. wyniosły 9 889 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 30.06.2011 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości zero zł.

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

31.12.2010 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2010 r. wyniosły 8 798 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2010 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 6 tys. zł.

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

30.06.2010 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 30.06.2010 r. wyniosły 9 142 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 30.06.2010 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 14 tys. zł.

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

27. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

W pierwszym półroczu 2011 i 2010 roku BZWBK nie nabywał ani nie sprzedawał podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

28. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym.

29. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

30. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych

W I półroczu 2011 r. oraz w okresie porównywalnym nie wystąpiły żadne transfery między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych.

31. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W I półroczu 2011 r. oraz w okresie porównywalnym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

32. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność prowadzona przez Bank Zachodni WBK S.A. oraz jednostki od niego zależne nie ma charakteru istotnie sezonowego.

33. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Zawiadomienie o zbyciu akcji przez AIB European Investments Limited

W dniu 1 kwietnia 2011 r., w wyniku rozliczenia transakcji sprzedaży 51 413 790 akcji w kapitale zakładowym spółki Bank Zachodni WBK S.A., będącej konsekwencją złożenia zapisów w odpowiedzi na wezwanie ogłoszone przez Banco Santander do zapisywania się na sprzedaż akcji BZWBK, nastąpiło zbycie akcji przez AIB European Investments Limited na rzecz Banco Santander. AIB European Investments Limited nie posiada żadnych akcji ani praw do głosów z akcji BZ WBK S.A.

W dniu 19.04.2011 r. został dokonany wpis w księdze akcyjnej BZ WBK Asset Management S.A. polegający na wykreśleniu z niej AIB Capital Markets i wpisaniu Banco Santander S.A. jako akcjonariusza. Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander (Hiszpania) nabył 67.500 akcji spółki w liczbie zapewniającej osiągnięcie 50% głosów na walnym zgromadzeniu spółki.

34. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych lub dłużnych

Zobowiązania podporządkowane

Bank Zachodni WBK S.A. wyemitował zobowiązania podporządkowane w celu podniesienia efektywności bazy kapitałowej oraz obniżenia jej wrażliwości na wahania kursów walut. Na mocy decyzji KNF zostały one zaliczone do kapitałów uzupełniających i począwszy od 4Q 2010 są uwzględniane w kalkulacji współczynnika wypłacalności.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania
Obligacje podporządkowane	100 000	EUR	05.08.2020	398 015
Stan na 30 czerwca 2011				398 015

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2010
Stan na początek okresu	395 230	-	-
Zwiększenia z tytułu:	12 757	403 965	-
-zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej	-	396 030	-
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	10 050	7 935	-
-różnice kursowe	2 707	-	-
Zmniejszenia z tytułu:	(9 972)	(8 735)	-
-spłata kapitału	-	-	-
-spłata odsetek	(9 972)	(4 756)	-
-różnice kursowe	-	(19)	-
-opłata subskrypcyjna	-	(3 960)	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	398 015	395 230	-
Krótkoterminowe	3 342	3 160	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	394 673	392 070	-

35. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

36. Dywidenda na akcję

W dniu 20 kwietnia 2011 roku WZA Banku Zachodniego WBK SA podjęto Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 584 608 tys. zł z zysku za 2010 rok., co oznaczało, że proponowana dywidenda na 1 akcję wynosiła 8,00 zł.

W dniu 21 kwietnia 2010 roku WZA Banku Zachodniego WBK SA podjęto Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 292 304 tys. zł z zysku za 2009 rok., co oznaczało, że proponowana dywidenda na 1 akcję wynosiła 4,00 zł.

37. Zmiana większościowego akcjonariusza

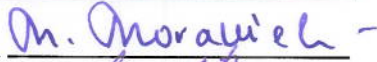


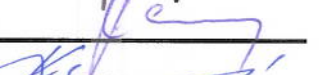


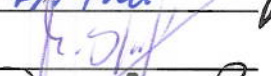
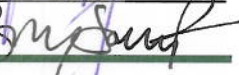

W dniu 10 września 2010 r. Rada Allied Irish Banks podjęła decyzję o sprzedaży aktywów AIB w Polsce za łączną kwotę ok. 3,1 mld EUR na rzecz Banco Santander. Przedmiotem transakcji jest całość pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w dyspozycji AIB w liczbie 51 413 790 sztuk, stanowiących 70,4% kapitału zakładowego Banku (za kwotę ok. 2 938 mln EUR) oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A. (za kwotę ok. 150 mln EUR).

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku

Dnia 7.02.2011 Banco Santander ogłosił wezwanie na 100% akcji Banku Zachodniego WBK po cenie 226,89 zł za sztukę.

W ramach procedury wezwania, AIB European Investments Limited sprzedał 51.413.790 akcji Banku Zachodniego WBK S.A., stanowiących 70,36% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA Banku. Transakcję rozliczono w dniu 1 kwietnia 2011 r. W rezultacie, AIB European Investments Limited nie posiada żadnych akcji ani głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A., a Banco Santander, w wyniku zapisów będących odpowiedzią na ww. wezwanie, objął 95,67% kapitału zakładowego Banku. Tym samym, Bank Zachodni WBK S.A. stał się częścią Grupy Santander. Wartość nabycia wyniosła 3 989 mln euro.

W związku z przekroczeniem przez Banco Santander S.A. progu w wysokości 90% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., akcjonariusze niekontrolujący uzyskali prawo do zażądania od właściciela większościowego wykupu swoich akcji. Na podstawie złożonych wniosków, Banco Santander objął dodatkowo 421 859 akcji Banku Zachodniego WBK S.A., co zwiększyło jego udział w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy do 96,25%.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2011	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
25.07.2011	Paul Barry	Członek Zarządu	
25.07.2011	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
25.07.2011	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
25.07.2011	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
25.07.2011	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
25.07.2011	Marcin Pręł	Członek Zarządu	
25.07.2011	Mirosław Skiba	Członek Zarządu	
25.07.2011	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2011	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	