

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA III KWARTAŁ 2009 ROKU**

2009



WBK

Bank Zachodni WBK

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		za okres : do 30.09.2009	do 30.09.2008	do 30.09.2009	do 30.09.2008
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.					
I	Przychody odsetkowe	2 437 279	2 302 395	554 015	672 291
II	Przychody prowizyjne	1 154 835	1 220 771	262 504	356 461
III	Wynik operacyjny	832 102	1 131 315	189 144	330 340
IV	Zysk przed opodatkowaniem	831 592	1 130 184	189 028	330 010
V	Zysk netto należny udziałowcom jednostki dominującej	640 624	814 600	145 620	237 860
VI	Przepływy pieniężne netto, razem	(173 115)	(1 238 142)	(39 351)	(361 533)
VII	Aktywa razem	56 372 153	48 412 958	13 350 105	14 204 430
VIII	Zobowiązania wobec banków oraz banku centralnego	6 940 651	4 889 887	1 643 691	1 434 700
IX	Zobowiązania wobec klientów	41 512 085	36 173 955	9 830 930	10 613 489
X	Zobowiązania razem	50 581 327	43 184 912	11 978 716	12 670 514
XI	Kapitały razem	5 790 826	5 228 046	1 371 389	1 533 916
XII	Kapitały mniejszości	92 259	224 751	21 849	65 942
XIII	Zyski udziałowców mniejszościowych	37 910	82 620	8 617	24 125
XIV	Liczba akcji	73 076 013	72 960 284		
XV	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	79,24	71,66	18,77	21,03
XVI	Współczynnik wypłacalności	12,16%	10,75%		
XVII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	8,77	11,16	1,99	3,26
XVIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	8,73	11,14	1,98	3,25
XIX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	3,00	-	0,88

Dane dotyczące sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

I	Przychody odsetkowe	2 295 791	2 147 854	521 854	627 166
II	Przychody prowizyjne	885 910	805 453	201 375	235 189
III	Wynik operacyjny	900 589	985 183	204 712	287 670
IV	Zysk (strata) przed opodatkowaniem	900 589	985 183	204 712	287 670
V	Zysk (strata) netto	782 008	814 690	177 757	237 887
VI	Przepływy pieniężne netto, razem	(170 773)	(1 245 681)	(38 818)	(363 734)
VII	Aktywa razem	53 917 924	45 976 511	12 768 892	13 489 573
VIII	Zobowiązania wobec banków oraz banku centralnego	5 195 869	3 054 153	1 230 490	896 093
IX	Zobowiązania wobec klientów	41 482 473	36 684 241	9 823 917	10 763 208
X	Zobowiązania razem	48 631 455	41 479 176	11 516 946	12 170 048
XI	Kapitał własny	5 286 469	4 497 335	1 251 946	1 319 524
XII	Liczba akcji	73 076 013	72 960 284		
XIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	72,34	61,64	17,13	18,09
XIV	Współczynnik wypłacalności	11,84%	9,73%		
XV	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	10,70	11,17	2,43	3,26
XVI	Zysk (strata) na jedną akcję rozwodnioną (w zł / EUR)	10,66	11,14	2,42	3,25
XVII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	3,00	-	0,88

Wybrane dane finansowe na 31.12.2008	Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		Dane dotyczące sprawozdania z sytuacji finansowej		
	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. PLN	w tys. EUR	
I	Aktywa razem	57 433 069	13 764 996	54 811 056	13 136 578
II	Zobowiązania wobec banków oraz banku centralnego	5 338 051	1 279 372	3 200 183	766 989
III	Zobowiązania wobec klientów	42 810 727	10 260 456	43 381 905	10 397 350
IV	Zobowiązania razem	52 220 628	12 515 729	50 390 498	12 077 101
V	Kapitały razem	5 212 441	1 249 267	4 420 558	1 059 476
VI	Kapitały mniejszości	239 872	57 490	-	-

Spis treści

1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	4
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
3.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
4.	Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych.....	7
5.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	8
6.	Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	9
7.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.....	9
8.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	10
9.	Zestawienie zmian w kapitałach Banku Zachodniego WBK S.A.	11
10.	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	12
INFORMACJA DODATKOWA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA GRUPY BANKU		
	ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA III KWARTAŁ 2009 R.....	13
11.	Sytuacja makroekonomiczna.....	13
12.	Opis sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej po trzech kwartałach 2009 r.....	14
13.	Informacja o działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w III kwartale 2009 r.	25
14.	Zasady rachunkowości	29
15.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.	32
16.	Informacja o transakcjach podmiotów powiązanych.....	33
17.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności	38
18.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym.....	38
19.	Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych lub dłużnych.....	39
20.	Dywidenda na akcję	40
21.	Przychody i wyniki segmentów biznesowych.....	40
22.	Zmiany w strukturze jednostki w ciągu III kwartału 2009 r.	46
23.	Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych	46
24.	Zobowiązania pozabilansowe z tytułu transakcji pochodnych.....	47
25.	Zasady konwersji złotych na EUR.....	47
26.	Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Zachodniego WBK S.A.....	48
27.	Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące ..	48
28.	Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych.....	49
29.	Informacje o udzieleniu przez emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	49
30.	Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	49
31.	Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	50

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:	01.07.2009 - 30.09.2009	01.01.2009 - 30.09.2009	01.07.2008 - 30.09.2008	01.01.2008 - 30.09.2008
Przychody odsetkowe	795 991	2 437 279	844 215	2 302 395
Koszty odsetkowe	(383 084)	(1 307 925)	(414 694)	(1 095 744)
Wynik z tytułu odsetek	412 907	1 129 354	429 521	1 206 651
Przychody prowizyjne	405 147	1 154 835	397 528	1 220 771
Koszty prowizyjne	(59 968)	(160 306)	(57 403)	(176 545)
Wynik z tytułu prowizji	345 179	994 529	340 125	1 044 226
Przychody z tytułu dywidend	316	76 306	652	70 286
Wynik handlowy i rewaluacja	62 969	192 023	34 030	90 419
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(2 454)	(4 205)	537	13 370
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	(196)
Pozostałe przychody operacyjne	7 821	30 644	13 709	46 989
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(97 238)	(380 624)	(43 819)	(63 656)
Koszty operacyjne w tym:	(388 566)	(1 205 925)	(431 489)	(1 276 774)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>(351 164)</i>	<i>(1 096 795)</i>	<i>(399 774)</i>	<i>(1 183 922)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(31 062)</i>	<i>(91 513)</i>	<i>(28 052)</i>	<i>(78 610)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>(6 340)</i>	<i>(17 617)</i>	<i>(3 663)</i>	<i>(14 242)</i>
Wynik operacyjny	340 934	832 102	343 266	1 131 315
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	2 838	(510)	(1 087)	(1 131)
Zysk przed opodatkowaniem	343 772	831 592	342 179	1 130 184
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(65 509)	(153 058)	(72 831)	(232 964)
Zysk za okres	278 263	678 534	269 348	897 220
w tym:				
zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	263 654	640 624	247 062	814 600
zysk należny udziałowcom mniejszościowym	14 609	37 910	22 286	82 620
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)		8,77		11,16
Rozwodniony (zł/akcja)		8,73		11,14

2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:	01.07.2009 - 30.09.2009	01.01.2009 - 30.09.2009	01.07.2008 - 30.09.2008	01.01.2008 - 30.09.2008
Zysk za okres	278 263	678 534	269 348	897 220
Pozostałe całkowite dochody netto:				
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	23 282	62 396	148 587	37 756
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(587)	22 767	(6 924)	(5 316)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	22 695	85 163	141 663	32 440
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	300 958	763 697	411 011	929 660
Dochód całkowity ogółem przypadający:				
Udziałowcom jednostki dominującej	285 538	724 040	389 554	849 481
Udziałowcom mniejszościowym	15 420	39 657	21 457	80 179

3. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2009	30.06.2009	31.12.2008	30.09.2008
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		1 864 723	2 304 520	3 178 107	1 160 028
Należności od banków		1 480 301	1 036 165	1 364 543	2 177 298
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		2 008 707	1 798 805	3 224 867	1 624 056
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 688	4 026	347	31 196
Należności od klientów		35 405 268	36 222 576	35 137 202	31 022 489
Inwestycyjne aktywa finansowe		14 066 638	13 491 880	12 916 041	11 137 774
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		81 711	78 873	72 221	70 616
Wartości niematerialne		171 217	172 328	173 934	134 964
Rzeczowy majątek trwały		593 784	610 588	637 486	567 483
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	3 534	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		285 380	231 213	210 495	146 176
Pozostałe aktywa		412 736	532 108	517 826	340 878
Aktywa razem		56 372 153	56 486 616	57 433 069	48 412 958
PASYWA					
Zobowiązanie wobec banku centralnego		908 175	1 381 739	1 242 574	-
Zobowiązania wobec banków		6 032 476	4 825 535	4 095 477	4 889 887
Pochodne instrumenty zabezpieczające		52 272	48 312	68 562	16 268
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 044 459	1 747 485	3 153 932	853 819
Zobowiązania wobec klientów		41 512 085	41 912 301	42 810 727	36 173 955
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	75 481	153 918	283 583
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		58 122	-	13 638	34 621
Pozostałe pasywa		973 738	1 007 053	681 800	932 779
Zobowiązania razem		50 581 327	50 997 906	52 220 628	43 184 912
Kapitały					
Kapitały własne należne udziałowcom jednostki dominującej		5 698 567	5 411 871	4 972 569	5 003 295
Kapitał akcyjny		730 760	729 603	729 603	729 603
Pozostałe kapitały		3 567 000	3 567 000	2 716 687	2 726 934
Kapitał z aktualizacji wyceny		418 923	397 038	335 507	397 844
Zyski zatrzymane		341 260	341 260	335 326	334 314
Wynik roku bieżącego		640 624	376 970	855 446	814 600
Kapitały mniejszości		92 259	76 839	239 872	224 751
Kapitały razem		5 790 826	5 488 710	5 212 441	5 228 046
Pasywa razem		56 372 153	56 486 616	57 433 069	48 412 958

4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Kapitały	
					mniejszości	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2008	729 603	2 716 687	335 507	1 190 772	239 872	5 212 441
Całkowite dochody razem	-	-	83 416	640 624	39 657	763 697
Emisja akcji w związku z realizacją programu motywacyjnego	1 157	-	-	-	-	1 157
Wycena płatności w formie akcji	-	1 548	-	-	-	1 548
Odpis na dywidendy za 2008 rok	-	-	-	-	(187 270)	(187 270)
Odpis na pozostałe kapitały	-	848 765	-	(848 765)	-	-
Inne	-	-	-	(747)	-	(747)
Stan na 30.09.2009	730 760	3 567 000	418 923	981 884	92 259	5 790 826

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 418 923 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 8 517 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 412 312 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (1 906) tys. zł

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Kapitały	
					mniejszości	Razem
Kapitały wg stanu na 31.12.2007	729 603	2 061 578	362 963	1 206 622	235 174	4 595 940
Całkowite dochody razem	-	-	(27 456)	856 456	95 300	924 300
Wycena płatności w formie akcji	-	1 734	-	-	-	1 734
Odpis na dywidendy za 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(90 155)	(309 036)
Odpis na pozostałe kapitały	-	653 816	-	(653 816)	-	-
Inne	-	(441)	-	391	(447)	(497)
Stan na 31.12.2008	729 603	2 716 687	335 507	1 190 772	239 872	5 212 441

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 335 507 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (49 638) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 409 818 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (24 673) tys. zł.

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Kapitały	
					mniejszości	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2007	729 603	2 061 578	362 963	1 206 622	235 174	4 595 940
Całkowite dochody razem	-	-	34 881	814 600	80 179	929 660
Wycena płatności w formie akcji	-	11 981	-	-	-	11 981
Odpis na dywidendy 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(90 155)	(309 036)
Odpis na pozostałe kapitały	-	653 816	-	(653 816)	-	-
Inne	-	(441)	-	389	(447)	(499)
Stan na 30.09.2008	729 603	2 726 934	397 844	1 148 914	224 751	5 228 046

W stanie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 397 844 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (42 620) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 445 780 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (5 316) tys. zł.

5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	od 01.07.2009 za okres: do 30.09.2009	od 01.01.2009 do 30.09.2009	od 01.07.2008 do 30.09.2008	od 01.01.2008 do 30.09.2008
Zysk przed opodatkowaniem	343 772	831 592	342 179	1 130 184
Korekty razem:	996 474	194 840	(1 517 037)	(1 111 020)
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(2 838)	510	1 087	1 131
Amortyzacja	31 062	91 513	28 052	78 610
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	14	(3)	-	125
Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	(17 711)	(4 329)	(35 114)	5 495
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej	(101 012)	(5 303)	(79 109)	6 344
Dywidendy otrzymane	(316)	(76 306)	(652)	(70 286)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 650	2 465	54	(16 507)
Zmiana stanu rezerw	(25 651)	(55 024)	19 082	(38 153)
Zmiana stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(184 655)	(241 364)	(319 391)	(344 991)
Zmiana stanu należności od banków	(6 377)	(6 278)	135 335	11 184
Zmiana stanu należności od klientów	852 708	(273 325)	(2 761 419)	(7 062 942)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	959 251	2 015 941	(314 257)	(102 034)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(606 813)	(1 511 326)	2 215 782	6 408 269
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(2 808)	(3 736)	1 214	3 038
Zmiana stanu rozrachunków z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	1 730	3 563	3 280
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	168 675	469 180	(374 504)	230 985
Podatek zapłacony	(69 861)	(210 158)	(37 074)	(225 782)
Inne korekty	156	653	314	1 214
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 340 246	1 026 432	(1 174 858)	19 164
Wpływy	1 107 082	4 025 205	204 461	1 806 128
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	-	-	496	3 021
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	1 106 428	3 946 552	200 295	1 722 502
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	337	2 340	3 015	10 312
Dywidendy otrzymane	316	76 306	652	70 286
Inne wpływy inwestycyjne	1	7	3	7
Wydatki	(860 844)	(4 659 845)	(317 813)	(3 079 279)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	-	(10 000)	(4 600)	(38 131)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(847 522)	(4 603 774)	(271 441)	(2 926 948)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(13 321)	(46 069)	(41 760)	(114 131)
Inne wydatki inwestycyjne	(1)	(2)	(12)	(69)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	246 238	(634 640)	(113 352)	(1 273 151)
Wpływy	226 852	326 147	235 385	1 108 923
Zaciągnięcia kredytów długoterminowych	225 695	324 990	235 385	1 108 923
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 157	1 157	-	-
Wydatki	(397 283)	(891 054)	(312 075)	(1 093 078)
Splaty kredytów długoterminowych	(302 027)	(509 494)	(278 629)	(624 273)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(72 673)	(150 182)	-	(72 417)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(147 353)	-	(309 036)
Inne wydatki finansowe	(22 583)	(84 025)	(33 446)	(87 352)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(170 431)	(564 907)	(76 690)	15 845
Przepływy pieniężne netto - razem	1 416 053	(173 115)	(1 364 900)	(1 238 142)
Środki pieniężne na początek okresu	3 735 145	5 324 313	5 150 306	5 023 548
Środki pieniężne na koniec okresu	5 151 198	5 151 198	3 785 406	3 785 406

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

za okres:	od 01.07.2009 do 30.09.2009	od 01.01.2009 do 30.09.2009	od 01.07.2008 do 30.09.2008	od 01.01.2008 do 30.09.2008
Przychody odsetkowe	751 935	2 295 791	787 305	2 147 854
Koszty odsetkowe	(377 513)	(1 274 670)	(393 605)	(1 046 574)
Wynik z tytułu odsetek	374 422	1 021 121	393 700	1 101 280
Przychody prowizyjne	301 219	885 910	282 355	805 453
Koszty prowizyjne	(36 042)	(98 277)	(32 864)	(86 535)
Wynik z tytułu prowizji	265 177	787 633	249 491	718 918
Przychody z tytułu dywidend	54	317 267	1	218 310
Wynik handlowy i rewaluacja	64 380	191 544	33 097	87 877
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(2 494)	(4 418)	185	12 226
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	226
Pozostałe przychody operacyjne	7 876	31 093	10 678	35 406
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(89 597)	(357 946)	(40 092)	(56 057)
Koszty operacyjne w tym:	(345 728)	(1 085 705)	(384 591)	(1 133 003)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>(313 401)</i>	<i>(990 135)</i>	<i>(357 350)</i>	<i>(1 054 075)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(28 288)</i>	<i>(83 217)</i>	<i>(25 769)</i>	<i>(71 622)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>(4 039)</i>	<i>(12 353)</i>	<i>(1 472)</i>	<i>(7 306)</i>
Wynik operacyjny	274 090	900 589	262 469	985 183
Zysk przed opodatkowaniem	274 090	900 589	262 469	985 183
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(52 749)	(118 581)	(54 369)	(170 493)
Zysk za okres	221 341	782 008	208 100	814 690
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)		10,70		11,17
Rozwodniony (zł/akcja)		10,66		11,14

7. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

za okres:	od 01.07.2009 do 30.09.2009	od 01.01.2009 do 30.09.2009	od 01.07.2008 do 30.09.2008	od 01.01.2008 do 30.09.2008
Zysk netto za rok obrotowy	221 341	782 008	208 100	814 690
Pozostałe całkowite dochody netto:	20 788	81 198	143 814	38 776
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	21 375	58 431	150 738	44 092
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(587)	22 767	(6 924)	(5 316)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	242 129	863 206	351 914	853 466

8. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	30.09.2009	30.06.2009	31.12.2008	30.09.2008
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		1 864 714	2 304 512	3 178 099	1 160 020
Należności od banków		1 465 650	1 019 811	1 347 832	2 155 399
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		1 898 706	1 761 341	3 222 357	1 624 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 688	4 026	347	31 196
Należności od klientów		33 247 315	33 910 774	32 654 263	28 741 381
Inwestycyjne aktywa finansowe		14 040 238	13 467 612	12 894 385	11 113 188
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		234 349	234 349	234 225	224 689
Wartości niematerialne		154 397	154 502	155 459	121 037
Rzeczowy majątek trwały		578 245	594 148	618 705	548 954
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	13 631	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		240 702	187 697	168 141	106 646
Pozostałe aktywa		191 920	362 717	337 243	149 649
Aktywa razem		53 917 924	54 015 120	54 811 056	45 976 511
PASYWA					
Zobowiązanie wobec banku centralnego		908 175	1 381 739	1 242 574	-
Zobowiązania wobec banków		4 287 694	2 738 576	1 957 609	3 054 153
Pochodne instrumenty zabezpieczające		52 272	48 312	68 562	16 264
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 143 560	1 883 751	3 253 289	858 547
Zobowiązania wobec klientów		41 482 473	42 103 067	43 381 905	36 684 241
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-	-	104 132
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		47 190	-	10 971	23 688
Pozostałe pasywa		710 091	816 492	475 588	738 151
Zobowiązania razem		48 631 455	48 971 937	50 390 498	41 479 176
Kapitały					
Kapitał akcyjny		730 760	729 603	729 603	729 603
Pozostałe fundusze		3 354 290	3 354 290	2 543 577	2 553 825
Kapitał z aktualizacji wyceny		419 411	398 623	338 213	399 217
Wynik roku bieżącego		782 008	560 667	809 165	814 690
Kapitały razem		5 286 469	5 043 183	4 420 558	4 497 335
Pasywa razem		53 917 924	54 015 120	54 811 056	45 976 511

9. 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 31.12.2008	729 603	2 543 577	338 213	809 165	4 420 558
Całkowite dochody razem	-	-	81 198	782 008	863 206
Emisja akcji w związku z realizacją programu motywacyjnego	1 157	-	-	-	1 157
Wycena płatności w formie akcji	-	1 548	-	-	1 548
Odpis na pozostałe kapitały	-	809 165	-	(809 165)	-
Stan na 30.09.2009	730 760	3 354 290	419 411	782 008	5 286 469

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 419 411 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 8 515 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 412 802 tys. zł. oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (1 906) tys. zł.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku	
				bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2007	729 603	1 951 251	360 441	809 474	3 850 769
Całkowite dochody razem	-	-	(22 228)	809 165	786 937
Wycena płatności w formie akcji	-	1 733	-	-	1 733
Odpis na dywidendy za 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(218 881)
Odpis na pozostałe kapitały	-	590 593	-	(590 593)	-
Stan na 31.12.2008	729 603	2 543 577	338 213	809 165	4 420 558

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 338 213 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (51 895) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 414 781 tys. zł. oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (24 673) tys. zł.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku	
				bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2007	729 603	1 951 251	360 441	809 474	3 850 769
Całkowite dochody razem	-	-	38 776	814 690	853 466
Wycena płatności w formie akcji	-	11 981	-	-	11 981
Odpis na dywidendy za 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(218 881)
Odpis na pozostałe kapitały	-	590 593	-	(590 593)	-
Stan na 30.09.2008	729 603	2 553 825	399 217	814 690	4 497 335

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 399 217 tys. zł znajduje się wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (42 621) tys. zł oraz wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 447 154 tys. zł. oraz wycena netto z tytułu z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (5 316) tys. zł

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

za okres:	od 01.07.2009 do 30.09.2009	od 01.01.2009 do 30.09.2009	od 01.07.2008 do 30.09.2008	od 01.01.2008 do 30.09.2008
Zysk przed opodatkowaniem	274 090	900 589	262 469	985 183
Korekty razem:	901 776	(671 056)	(1 282 259)	(819 602)
Amortyzacja	28 288	83 217	25 768	71 622
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	(3)	(3)	(47)	(36)
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	(118 514)	(69 124)	(109 363)	(70 367)
Dywidendy otrzymane	(54)	(317 267)	(1)	(218 310)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	2 639	2 470	(1 127)	(15 804)
Zmiany stanu rezerw	(21 737)	(16 103)	9 237	(5 082)
Zmiana stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(188 624)	(127 562)	(296 556)	(462 487)
Zmiana stanu należności od banków	(5 994)	(5 994)	136 365	12 423
Zmiana stanu należności od klientów	663 459	(593 052)	(2 729 302)	(6 590 748)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 075 554	1 995 686	(411 417)	(91 242)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(620 594)	(1 899 432)	2 201 011	6 419 507
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	1 820	4 784
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	136 783	449 187	(90 587)	212 475
Podatek zapłacony	(49 602)	(173 751)	(18 378)	(87 555)
Inne korekty	175	672	318	1 218
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 175 866	229 533	(1 019 790)	165 581
Wpływy	1 106 621	4 265 561	203 510	1 912 729
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	-	-	496	3 021
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	1 106 428	3 946 307	200 085	1 681 488
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	137	1 980	2 925	9 903
Dywidendy otrzymane	54	317 267	1	218 310
Inne wpływy inwestycyjne	2	7	3	7
Wydatki	(860 179)	(4 646 742)	(343 603)	(3 094 559)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	-	(50)	(34 200)	(72 331)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(847 522)	(4 603 774)	(270 732)	(2 919 196)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(12 657)	(42 918)	(38 671)	(102 991)
Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	(41)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	246 442	(381 181)	(140 093)	(1 181 830)
Wpływy	1 157	1 157	-	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 157	1 157	-	-
Wydatki	(5 306)	(20 282)	(3 640)	(229 432)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	(218 881)
Inne wydatki finansowe	(5 306)	(20 282)	(3 640)	(10 551)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(4 149)	(19 125)	(3 640)	(229 432)
Przepływy pieniężne netto, razem	1 418 159	(170 773)	(1 163 523)	(1 245 681)
Środki pieniężne na początek okresu	3 727 388	5 316 320	4 934 079	5 016 237
Środki pieniężne na koniec okresu	5 145 547	5 145 547	3 770 556	3 770 556

INFORMACJA DODATKOWA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA III KWARTAŁ 2009 R.

11. Sytuacja makroekonomiczna

Po załamaniu aktywności gospodarczej i spadku PKB w największych gospodarkach świata, do którego doszło na przełomie 2008 i 2009 r., w III kwartale można było zaobserwować sygnały stopniowego wychodzenia z recesji. Polska gospodarka okazała się znacznie bardziej odporna na skutki światowego kryzysu gospodarczego niż większość krajów europejskich, zarówno rozwiniętych, jak i rozwijających się, i jako jedyna w Unii Europejskiej uniknęła recesji na początku 2009 r. Niemniej jednak tempo wzrostu gospodarczego mocno wyhamowało pod wpływem sytuacji na świecie i w I połowie br. wyniosło 1% r/r wobec 5% w 2008 r. Na podstawie dostępnych danych i miesięcznych wskaźników aktywności ekonomicznej za okres lipiec-wrzesień można szacować, że w III kwartale dynamika PKB w Polsce nieznacznie przyspieszyła do ok. 1,5%.

W efekcie pogarszania się sytuacji na rynku pracy, stopniowo słabnie konsumpcja prywatna. W pierwszym półroczu jej wzrost wyniósł 2,5%, a w III kwartale najprawdopodobniej nastąpiło dalsze spowolnienie do ok. 1,5% r/r, podczas gdy w 2008 r. jej wzrost wyniósł średnio prawie 6%. Czynnikiem hamującym popyt konsumentów jest znaczny spadek dynamiki dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych, za którą odpowiada pogłębiający się spadek zatrudnienia w firmach oraz wyhamowanie wzrostu przeciętnych wynagrodzeń. Stosunkowo wysoka waloryzacja rent i emerytur oraz obniżki podatków PIT i VAT zdołały tylko częściowo złagodzić efekt malejących dochodów gospodarstw domowych z pracy najemnej.

W II kwartale 2009 r. nastąpił spadek inwestycji przedsiębiorstw o 3% r/r. Można oczekiwać, że - wraz z wygasaniem rozpoczętych wcześniej długotrwałych projektów - aktywność inwestycyjna będzie słabła, chociaż wsparciem dla niej jest rosnący napływ środków z UE i realizacja finansowanych z tych środków projektów infrastrukturalnych, co w pewnym stopniu niweluje zmniejszony w tym roku napływ bezpośrednich inwestycji zagranicznych.

Recesja w gospodarce światowej spowodowała załamanie obrotów w handlu zagranicznym. W I połowie roku wyrażona w euro wartość polskiego eksportu zmalała o 24% r/r, a import skurczył się o ponad 30% r/r. Na podstawie danych za okres lipiec-sierpień można szacować, że w III kwartale tempo spadku eksportu i importu nieznacznie wyhamowało, do odpowiednio ok. 20% r/r i 26% r/r. Wsparciem dla polskich eksporterów było osłabienie złotego, zwiększające opłacalność handlu zagranicznego. Wartość eksportu przeliczona na złote była w I półroczu o ok. 2% niższa niż rok wcześniej, ale już w III kwartale nastąpił nieznaczny wzrost. Głębszy spadek importu niż eksportu przełożył się na ograniczenie nierównowagi w polskim handlu zagranicznym i zmniejszenie deficytu obrotów bieżących bilansu płatniczego. Skumulowany deficyt obrotów bieżących w relacji do PKB obniżył się na koniec sierpnia do ok. 2,6%, podczas gdy na koniec 2008 r. wynosił ok. 5%. Stanowi to istotny czynnik wspierający notowania złotego.

Znaczne podwyżki cen paliw i energii na początku roku oraz efekty osłabienia złotego przyczyniły się do utrzymania krajowej inflacji na podwyższonym poziomie w pierwszych trzech kwartałach 2009 r. We wrześniu stopa inflacji obniżyła się do 3,4%, powracając poniżej górnej granicy dopuszczalnych odchyłeń od celu inflacyjnego. Wydaje się, że średnioterminowe perspektywy inflacji pozostają korzystne, a wpływ znacznej

deprecjacji złotego na inflację będzie neutralizowany przez wyhamowanie popytu krajowego. Niższy od potencjału wzrost gospodarczy oraz zmniejszenie napięć na rynku pracy działa silnie w kierunku osłabienia presji inflacyjnej.

Po obniżkach stóp procentowych dokonanych w I połowie 2009 r., w III kwartale br. Rada Polityki Pieniężnej utrzymała podstawowe stopy procentowe bez zmian (stopa referencyjna na rekordowo niskim poziomie 3,5%). Zakończeniu cyklu obniżek stóp towarzyszyła stabilizacja ceny pieniądza na rynku międzybankowym – stawki WIBOR dla pożyczek 1- i 3-miesięcznych po spadku w lipcu o ok. 0,25 pkt. proc. pozostały mniej więcej stabilne do końca września.

W III kwartale br. kurs złotego podlegał stopniowej aprecjacji, m.in. za sprawą stopniowego spadku awersji do ryzyka na światowych rynkach finansowych pod wpływem pojawiających się sygnałów o wychodzeniu największych gospodarek z recesji. Od końca czerwca do końca września kurs EUR/PLN obniżył się o ok. 5,5%, do poziomu 4,22, a USD/PLN spadł o 9%, osiągając poziom 2,88.

12. Opis sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej po trzech kwartałach 2009 r.

Przegląd podstawowych wielkości finansowych

Finansowe efekty działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. po trzech pierwszych kwartałach 2009 roku:

- dochody ogółem wyniosły 2 418,7 mln zł i zmniejszyły się o 2,1% r/r;
- koszty ogółem Grupy wyniosły 1 205,9 mln zł i zmniejszyły się 5,6% r/r, w tym koszty pracownicze i działania zostały zredukowane o 7,4% do 1 096,8 mln zł;
- zysk przed opodatkowaniem wyniósł 831,6 mln zł i zmniejszył się o 26,4% r/r;
- zysk należny udziałowcom jednostki dominującej wyniósł 640,6 mln zł i zmniejszył się o 21,4% r/r;
- współczynnik wypłacalności na poziomie 12,16% (10,74% na 31 grudnia 2008 r.);
- wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 13,5% (20,8% na 31 grudnia 2008 r.);
- wskaźnik efektywności operacyjnej C/I poprawił się, osiągając wartość 49,9% (51,7% za trzy kwartały 2008 r.);
- wskaźnik kredytów niepracujących wzrósł do 5,4% (2,9% na 31 grudnia 2008 r.) przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych wynoszącej 1,38% (1,23% na 31 grudnia 2008 r.);
- odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wyniosły 380,6 mln zł wobec 63,7 mln zł po trzech kwartałach 2008 r.;
- stosunek kredytów do depozytów na poziomie 85,3% na 30 września 2009 r. wobec 82,1% na 31 grudnia 2008 r.

Główne czynniki kształtujące wyniki i działalność Grupy Kapitałowej

Uwarunkowania biznesowe:

- lekki przyrost wolumenów kredytowych w porównaniu z końcem grudnia 2008 r. (+1,4%) pod wpływem wzrostu kredytów gotówkowych (+20,3%) oraz mieszkaniowych (+6,6%), przy stabilnym poziomie kredytów dla przedsiębiorstw (-0,8%) i spadku należności leasingowych (-5,4%);

- nieznaczny spadek zobowiązań wobec klientów w okresie trzech kwartałów 2009 r. (-3%) w wyniku obniżania się stanu depozytów od podmiotów gospodarczych i klientów sektora publicznego (-11,5%) w tempie przewyższającym przyrost środków od klientów indywidualnych (+3,5%); po wyeliminowaniu kilku depozytów krótkoterminowych znacznej wielkości od podmiotów gospodarczych i klientów sektora publicznego, utrzymywanych na koniec grudnia 2008 r. i wycofanych w terminie zapadalności, zobowiązania wobec obu ww. sektorów wzrosły o 4,1%, a zobowiązania wobec klientów ogółem wzrosły o 3,7%;
- dalszy rozwój specjalistycznych linii biznesowych takich jak bancassurance oraz obsługa instytucji finansowych;
- wzrost ilości użytkowników serwisu bankowości elektronicznej BZWBK24 (+18% r/r);
- dynamiczna rozbudowa bazy kart debetowych (+20% r/r) dzięki szerokiej ofercie produktowej i usługom dodatkowym;
- wzrost aktywów funduszy inwestycyjnych oraz portfeli indywidualnych w porównaniu z końcem grudnia 2008 r. o 23% w wyniku odwrócenia negatywnych tendencji na rynku akcji w marcu 2009 r. po okresie wysokich przecen i umorzeń, które w skali roku spowodowały spadek wartości ww. bazy aktywów o 18% r/r;
- pogorszenie kondycji finansowej części kredytobiorców w trudnym otoczeniu gospodarczym;
- kontynuacja działań rozpoczętych w IV kwartale 2008 r. w zakresie zaostrzania kryteriów udzielania kredytów oraz minimalizacji ryzyka;
- wysoka dyscyplina kosztowa skutkująca redukcją kosztów pracowniczych i działania.

Uwarunkowania zewnętrzne:

- utrzymująca się trudna sytuacja gospodarcza w Polsce jako efekt globalnego kryzysu gospodarczego i finansowego, pomimo pozytywnego i lekko przyspieszającego tempa wzrostu PKB;
- kontynuacja silnego spadku dynamiki obrotów w handlu zagranicznym, zarówno eksportu, jak i importu, i wynikający stąd spadek liczby i wartości transakcji wymiany walutowej;
- negatywny wpływ pogarszającej się sytuacji na rynku pracy (redukcja zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw) oraz obniżającej się dynamiki funduszu płac w firmach na bieżącą sytuację finansową oraz siłę nabywczą gospodarstw domowych;
- poprawa wskaźników nastrojów konsumentów (od II kwartału br.), pomimo negatywnych tendencji na rynku pracy;
- zmniejszenie zmienności na rynku walutowym i umocnienie kursu złotego do głównych walut po znacznym osłabieniu w okresie od października 2008 r. do lutego 2009 r.;
- stabilizacja na rynku depozytów klientowskich po okresie ostrej konkurencji, powodującej wzrost presji na marżę depozytowe;
- normalizacja sytuacji na rynku nieruchomości związana z ograniczeniem podaży i oznakami lekkiego ożywienia popytu na mieszkania;
- niższy poziom stóp procentowych w wyniku serii obniżek przeprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej od listopada 2008 r. do czerwca 2009 r.;
- wzrost indeksów giełdowych oraz rosnący napływ środków do towarzystw funduszy inwestycyjnych od marca 2009 r.

Rachunek zysków i strat

mln zł

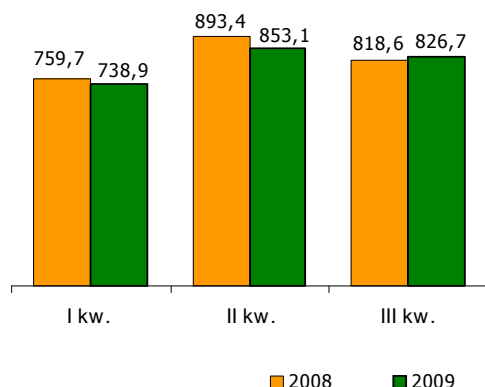
Skrócony rachunek zysków i strat	I-III kw. 2009	I-III kw. 2008	Zmiana
Dochody ogółem	2 418,7	2 471,7	-2,1%
Koszty ogółem	(1 205,9)	(1 276,8)	-5,6%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności	(380,6)	(63,7)	+497,5%
Udział w stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	(0,6)	(1,0)	-40,0%
Zysk przed opodatkowaniem	831,6	1 130,2	-26,4%
Podatek	(153,1)	(233,0)	-34,3%
Zysk za okres	678,5	897,2	-24,4%
<i>- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej</i>	<i>640,6</i>	<i>814,6</i>	<i>-21,4%</i>
<i>- Zysk należny udziałowcom mniejszościowym</i>	<i>37,9</i>	<i>82,6</i>	<i>-54,1%</i>

Pomimo kumulacji niekorzystnych zjawisk w otoczeniu makroekonomicznym, dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 9 miesięcy 2009 r. były tylko o 2,1% niższe w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku. Wypracowany poziom dochodów jest efektem dywersyfikacji strumieni przychodów i rozwoju infrastruktury sprzedażowej w latach poprzednich oraz wysokiej aktywności biznesowej Grupy w poszczególnych obszarach produktowych w 2009 r.

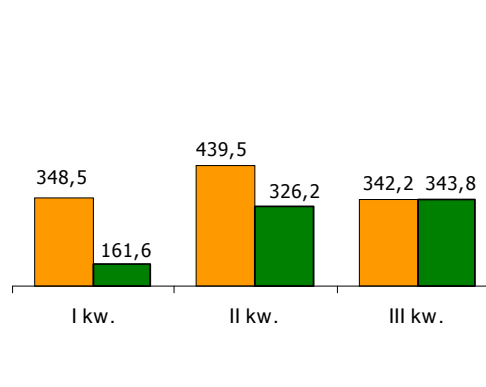
Dzięki realizacji kolejnych projektów oszczędnościowych, do końca września 2009 r. Grupa zredukowała bazę kosztową o 5,6% r/r. Efekt ten uzyskano przy znacznym wzroście skali działania w związku z rozbudową sieci sprzedaży banku w 2008 r. (99 nowych oddziałów) oraz w I połowie 2009 r. (11 nowych oddziałów).

W bieżącym okresie sprawozdawczym powstały jednak wysokie koszty ryzyka kredytowego, będące efektem pogarszającej się kondycji finansowej kredytobiorców w trudnym otoczeniu gospodarczym.

Dochody ogółem Grupy BZ WBK w kolejnych trzech kwartałach 2008 i 2009 roku (w mln zł)



Zysk przed opodatkowaniem Grupy BZ WBK w kolejnych trzech kwartałach 2008 i 2009 roku (w mln zł)



Dochody

Po trzech kwartałach 2009 r. dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 2 418,7 mln zł i zmniejszyły się o 2,1% r/r.

mln zł

Dochody ogółem	I-III kw. 2009	I-III kw. 2008	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 129,4	1 206,7	-6,4%
Wynik z tytułu prowizji	994,5	1 044,2	-4,8%
Przychody z tytułu dywidend	76,3	70,3	+8,5%
Wynik handlowy i rewaluacja	192,0	90,4	+112,4%
Pozostałe przychody *	26,5	60,1	-55,9%
Razem	2 418,7	2 471,7	-2,1%

* pozostałe przychody obejmują: 1) wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych; 2) wynik na pozostałych instrumentach finansowych; 3) pozostałe przychody operacyjne

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1 129,4 mln zł i był niższy o 6,4% r/r pomimo znacznego przyrostu bazy depozytowo-kredytowej w skali roku oraz korzystnych zmian w strukturze bilansu Grupy. Spadek ten powstał w wyniku negatywnego oddziaływania depozytów - zjawiska charakteryzującego polski rynek bankowy od września 2008 r. Dodatkową presję na marże depozytowe wywarła seria obniżek stóp procentowych, trwająca od listopada 2008 r. do czerwca 2009 r. Wyższy poziom kosztów pozyskiwania funduszy częściowo zrekompensowały rozszerzone marże kredytowe.

Uwzględniając dochody o charakterze odsetkowym, wygenerowane przez transakcje FX Swap oraz Basis Swap (155,8 mln zł za trzy kwartały 2009 r. oraz 54,5 mln zł w okresie porównywalnym), które ujmowane są w pozycji „wynik handlowy i rewaluacja”, wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 1,9% r/r.

Wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 994,5 mln zł i był niższy w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku o 4,8% /r. Jest to w znacznej mierze efekt ostrej dekonjunktury panującej na rynkach kapitałowych do marca br. oraz niepewności inwestorów co do stabilności trendów wzrostowych obserwowanych na rynku akcji w kolejnych miesiącach roku. Nastroje te znalazły odzwierciedlenie w niższym poziomie prowizji wypracowanych przez Grupę w ramach zarządzania aktywami oraz w procesie dystrybucji i obsługi jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Towarzysząca im stagnacja na pierwotnym rynku akcji oraz pośrednictwa w obrocie instrumentami finansowymi (jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, produkty strukturyzowane) wywarła też negatywny wpływ na dynamikę wzrostu prowizji za usługi maklerskie. Pozostałe linie biznesowe odnotowały przyrosty wyniku z tytułu prowizji, wynikające przede wszystkim z rozwoju wolumenów biznesowych.

mln zł

Wynik z tytułu prowizji	I-III kw. 2009	I-III kw. 2008	Zmiana
Bankowość bezpośrednia *	203,7	173,9	+17,1%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	184,7	171,9	+7,4%
Prowizje walutowe	172,3	164,8	+4,6%
Dystrybucja funduszy i zarządzanie aktywami	163,6	328,7	-50,2%
Prowizje kredytowe **	116,7	77,2	+51,2%
Prowizje ubezpieczeniowe (bancassurance)	79,5	52,4	+51,7%
Prowizje maklerskie	73,2	75,3	-2,8%
Pozostałe ***	0,8	0,0	-
Razem	994,5	1 044,2	-4,8%

* zawiera prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union, trade finance), kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych

** zawiera wybrane dochody prowizyjne, głównie z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego (m.in. karty kredytowe i kredyty w rachunku bieżącym)

*** pozostałe dochody netto obejmują m.in. opłaty z tytułu dystrybucji produktów strukturyzowanych

Przychody z tytułu dywidend - w wysokości 76,3 mln zł - zwiększyły się o 8,5% r/r. Największy wpływ na tę zmianę miał wzrost wartości dywidend przydzielonych Bankowi Zachodniemu WBK S.A. przez spółki z Grupy Aviva wchodzące w skład bankowego portfela inwestycji kapitałowych, tj. Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva BZ WBK S.A. W 2009 r. Bank otrzymał z tego źródła łącznie 68,5 mln zł, natomiast rok wcześniej analogiczne wypłaty wyniosły 64,7 mln zł.

Wynik handlowy z rewaluacją osiągnął wartość 192 mln zł i zwiększył się o 112,4% r/r. Głównym motorem wzrostu tej pozycji były dochody z hurtowych operacji FX Swap na rynku międzybankowym, które prowadzono m.in. w ramach zarządzania portfelem należności kredytowych w EUR i CHF. W „wyniku handlowym i rewaluacji” ujęto ujemną korektę wyceny wartości godziwej instrumentów pochodnych w wysokości 28,7 mln zł związaną z ryzykiem kontrahenta oraz dochody o charakterze odsetkowym powstałe z tytułu transakcji FX Swap i Basis Swap, które bez kosztów finansowania wyniosły 155,8 mln zł (54,5 mln zł w okresie porównywalnym). Ponadto, pozycja ta zawiera korektę wyceny walutowych swapów stopy procentowej do wartości godziwej w wysokości 28,1 mln zł, dokonaną w oparciu o rewizję szacunku tych transakcji w związku ze wzrostem marż rynkowych obserwowanym od końca 2008 roku. Wycena rynkowa tych transakcji dążyć będzie do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności.

Pozostałe przychody w wysokości 26,5 mln zł zmniejszyły się o 55,9% r/r z powodu ujęcia w okresie porównywalnym wysokich pozycji dochodów, które nie powtórzyły się w bieżącym okresie sprawozdawczym, takich jak: zysk ze sprzedaży pakietu akcji spółki Mastercard Inc. (22,4 mln zł) oraz przychody ze sprzedaży usług informatycznych na rzecz jednostek Grupy AIB niepowiązanych kapitałowo z Bankiem Zachodnim WBK S.A. (12 mln zł).

Utrata wartości należności

Po pierwszych trzech kwartałach 2009 r. obciążenie rachunku zysków i strat z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych osiągnęło wartość 380,6 mln zł wobec 63,7 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku.

mln zł

Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	I-III kw. 2009	I-III kw. 2008
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty	(341,4)	(49,6)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	(47,8)	(10,0)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	11,5	7,0
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(2,9)	(11,1)
Razem	(380,6)	(63,7)

Zaprezentowany poziom odpisów jest konsekwencją pogorszenia warunków makroekonomicznych w kraju. Spowolnienie objęło wiele branż gospodarki i wpłynęło negatywnie na zdolność przedsiębiorstw do wywiązywania się ze zobowiązań. Zjawiska zachodzące w gospodarce spowodowały ponadto pogorszenie sytuacji na rynku pracy i przełożyły się na obniżenie zdolności części klientów indywidualnych do obsługi zadłużenia.

W podejściu indywidualnym Grupa dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych w odstępach kwartalnych, natomiast w podejściu portfelowym odpisy aktualizujące wartość należności ustalane są miesięcznie. Procedura ta zapewnia szybkie i adekwatne tworzenie odpisów na rezerwy indywidualne i portfelowe, w tym IBNR. Ponadto Grupa podejmuje działania mające na celu redukcję poziomu ryzyka oraz skuteczną realizację procesu restrukturyzacji/odzyskiwania zagrożonych należności kredytowych.

Koszty

Całkowite koszty Grupy Kapitałowej zamknęły się kwotą 1 205,9 mln zł i były niższe w stosunku rocznym o 5,6%.

mln zł

Koszty ogółem	I-III kw. 2009	I-III kw. 2008	Zmiana
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(1 096,8)	(1 183,9)	-7,4%
- Koszty pracownicze	(649,8)	(718,7)	-9,6%
- Koszty działania	(447,0)	(465,2)	-3,9%
Amortyzacja	(91,5)	(78,6)	+16,4%
Pozostałe koszty operacyjne	(17,6)	(14,3)	+23,1%
Razem	(1 205,9)	(1 276,8)	-5,6%

Wygenerowane do września br. **koszty pracownicze oraz koszty działania** w wysokości 1 096,8 mln zł spadły o 7,4% r/r dzięki przyjętej polityce kadrowej oraz zintensyfikowanym działaniom administracyjnym,

technologicznym i proceduralnym mającym na celu ograniczenie bazy kosztów działania. Jest to również efekt promowania i utrwalania kultury oszczędzania wśród pracowników.

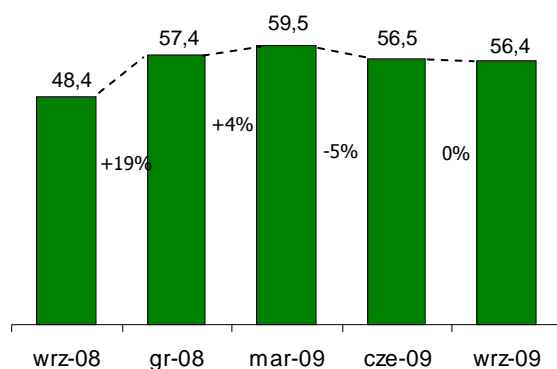
- **Koszty pracownicze** wyniosły 649,8 mln zł i zmniejszyły się o 9,6% r/r, głównie w efekcie obniżenia rezerw na premie pracownicze oraz ograniczenia zatrudnienia w Grupie (o 536 etatów r/r) w następstwie decyzji Zarządu o zamrożeniu etatów oraz niewypełnianiu wakatów powstających w efekcie naturalnych ruchów kadrowych. Niezależnie od koniunktury gospodarczej, kontynuowano też działania związane z centralizacją funkcji i procesów oraz wdrażaniem zmian technologicznych. Dodatkowe oszczędności uzyskano również dzięki wprowadzeniu i powszechnemu udostępnieniu rozwiązań kadrowych takich jak: skrócenie wymiaru godzin pracy, przerwa w karierze, urlopy bezpłatne etc. Instrumenty te wykorzystywane są w poszczególnych strukturach organizacyjnych w oparciu o preferencje pracowników i możliwości kadrowe jednostek.
- **Koszty działania** Grupy Kapitałowej zmniejszyły się o 3,9%, osiągając poziom 447 mln zł. Do spadku tej pozycji najmocniej przyczyniły się koszty reklamy i marketingu w związku z mniejszą skalą realizowanych przez Grupę kampanii promocyjnych. Czynnikiem hamującym były też koszty konsultingowe, które uległy istotnej redukcji wraz z zakończeniem przedsięwzięć wymagających wsparcia zewnętrznych ekspertów. Zwiększono ponadto wysiłki mające na celu racjonalizację kosztów działania. W oparciu o przegląd obowiązujących polityk, procedur, procesów oraz kontraktów, wprowadzone zostały kolejne inicjatywy oszczędnościowe i zoptymalizowane nieefektywne kosztowo procesy.

Po trzech kwartałach 2009 r. **amortyzacja** wyniosła 91,5 mln zł i była wyższa o 16,4% w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku w związku ze wzrostem wartości środków trwałych w efekcie rozbudowy i modernizacji sieci oddziałów Banku.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 30 września 2009 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 56 372,2 mln zł i były niższe o 1,8% w porównaniu z 31 grudnia 2008 r., natomiast w stosunku rocznym wzrosły o 16,4%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 95,6%.

Aktywa Grupy BZ WBK od 30.09.2008 do 30.09.2009 w ujęciu kwartalnym (w mld zł)



Aktywa

mln zł

Składniki aktywów	30.09.2009	Struktura 30.09.2009	31.12.2008	Struktura 31.12.2008	30.09.2008	Struktura 30.09.2008	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów*	35 405,3	62,8%	35 137,2	61,2%	31 022,5	64,1%	+0,8%	+14,1%
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 066,6	25,0%	12 916,0	22,5%	11 137,8	23,0%	+8,9%	+26,3%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 008,7	3,6%	3 224,9	5,6%	1 624,1	3,4%	-37,7%	+23,7%
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	1 864,7	3,3%	3 178,1	5,5%	1 160,0	2,4%	-41,3%	+60,8%
Należności od banków	1 480,3	2,6%	1 364,5	2,4%	2 177,3	4,5%	+8,5%	-32,0%
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	765,0	1,3%	811,4	1,4%	702,4	1,4%	-5,7%	+8,9%
Pozostałe aktywa	781,6	1,4%	801,0	1,4%	588,9	1,2%	-2,4%	+32,7%
Razem	56 372,2	100,0%	57 433,1	100,0%	48 413,0	100,0%	-1,8%	+16,4%

* uwzględniono odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości

Największy wpływ na zmianę wartości aktywów w ciągu pierwszych 9 miesięcy br. miały pozycje ujęte w linii „gotówka i operacje z bankiem centralnym” (-41,3%), które zostały obniżone w związku z normalizacją sytuacji płynnościowej sektora bankowego po zakłóceniach powstałych pod koniec 2008 r. Silną tendencją spadkową wykazywały również „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” (-37,7%), co wynika z niższego poziomu walutowych transakcji pochodnych w związku z ograniczeniem akcji kredytowej Grupy w walutach obcych.

Portfel kredytowy

mln zł

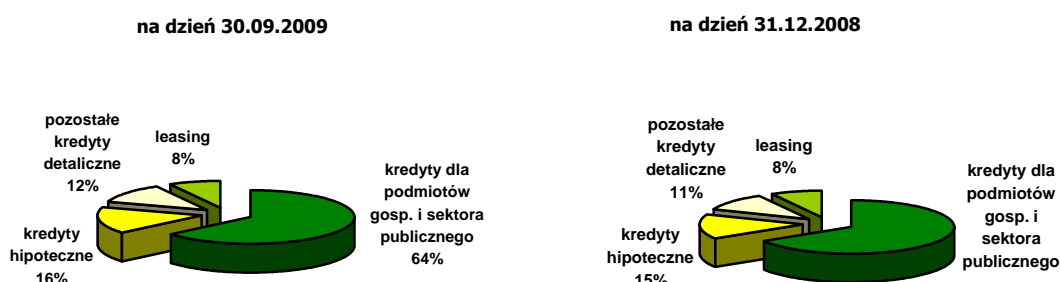
Należności brutto od klientów	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	23 191,2	23 374,7	20 660,1	-0,8%	+12,3%
Należności od klientów indywidualnych	10 372,1	9 239,6	8 254,9	+12,3%	+25,6%
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 800,0	2 959,0	2 700,6	-5,4%	+3,7%
Pozostałe	185,2	453,2	27,9	-59,1%	+563,8%
Razem	36 548,5	36 026,5	31 643,5	+1,4%	+15,5%

Na koniec września 2009 r. należności brutto od klientów wyniosły 36 548,5 mln zł i przekroczyły stan sprzed 9 miesięcy o 1,4% za sprawą rozwoju akcji kredytowej na rzecz klientów indywidualnych. Pochodzące z tego segmentu należności kredytowe wzrosły w trakcie 2009 r. o 12,3%, osiągając na koniec września wartość 10 372,1 mln zł. W portfelu tym szczególnie silny przyrost odnotowały kredyty gotówkowe (+20,3%), które osiągnęły poziom 3 234,7 mln zł, natomiast należności z tytułu nieruchomości wzrosły o 6,6% i wyniosły 5 811,5 mln zł.

Portfel należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego osiągnął wartość 23 191,2 mln zł, zmniejszając się nieznacznie w stosunku do końca poprzedniego roku. Zmiana ta wynika ze spadku aktywności gospodarczej przedsiębiorstw, proaktywnego podejścia Grupy do ryzyka branżowego oraz dostosowania obowiązujących metod oceny ryzyka do nowej rzeczywistości gospodarczej. Uwarunkowania te miały również wpływ na należności z tytułu leasingu finansowego, które odnotowały spadek o 5,4% do kwoty 2 800 mln zł.

Na koniec września 2009 r. niepracujące należności od klientów stanowiły 5,4% portfela brutto wobec 2,9% 9 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia rezerwą należności niepracujących wyniósł 39,9% w porównaniu z 55% na dzień 31 grudnia 2008 r., odzwierciedlając wzrost udziału w portfelu niepracującym ogółem relatywnie dobrze zabezpieczonych kredytów finansujących nieruchomości.

Struktura należności od klientów Grupy Kapitałowej BZ WBK



Pasywa

mln zł

Składniki pasywów	30.09.2009	Struktura 30.09.2009	31.12.2008	Struktura 31.12.2008	30.09.2008	Struktura 30.09.2008	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	41 512,1	73,6%	42 810,7	74,5%	36 174,0	74,7%	-3,0%	+14,8%
Zobowiązania wobec banków	6 032,5	10,7%	4 095,5	7,1%	4 889,9	10,1%	+47,3%	+23,4%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 044,5	1,9%	3 153,9	5,5%	853,8	1,8%	-66,9%	+22,3%
Zobowiązania wobec banku centralnego	908,2	1,6%	1 242,6	2,2%	0,0	0,0%	-26,9%	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0%	153,9	0,3%	283,6	0,6%	-100,0%	-100,0%
Pozostałe pasywa	1 084,1	1,9%	764,1	1,3%	983,7	2,0%	+41,9%	+10,2%
Kapitały razem	5 790,8	10,3%	5 212,4	9,1%	5 228,0	10,8%	+11,1%	+10,8%
Razem	56 372,2	100,0%	57 433,1	100,0%	48 413,0	100,0%	-1,8%	+16,4%

Po stronie pasywów odnotowano znaczny spadek „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu” (-66,9%), powstały pod wpływem ograniczenia aktywności Grupy w zakresie walutowych transakcji pochodnych. Zmniejszyły się także zobowiązania banku wobec NBP z tytułu transakcji reverse repo (-26,9%), co jednak z nadwyżką zrekompensował wzrost wolumenu analogicznych operacji z bankami komercyjnymi widoczny w linii „zobowiązania wobec banków” (+47,3%). Do końca września 2009 r. zobowiązania Grupy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych spadły do zera w następstwie wykupu w terminie zapadalności obligacji wyemitowanych przez leasingowe spółki zależne o łącznej wartości nominalnej 150,2 mln zł.

Kapitały Grupy wzrosły o 11,1% w wyniku decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 21 kwietnia 2009 r. o podziale całości zysku Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 2008 r. między kapitał rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka.

Baza depozytowa

mln zł

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	25 084,0	24 239,1	21 841,4	+3,5%	+14,8%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego*	16 428,1	18 571,6	14 332,6	-11,5%	+14,6%
Razem	41 512,1	42 810,7	36 174,0	-3,0%	+14,8%

* Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wg stanu na koniec grudnia 2008 roku zawierają kwotę 2 786 mln zł z tytułu kilku znacznej wielkości depozytów krótkoterminowych, które nie zostały odnowione w terminie zapadalności.

Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. są zobowiązania wobec klientów, stanowiące 73,6% pasywów ogółem. Na koniec września 2009 r. osiągnęły one wartość 41 512,1 mln zł i zmniejszyły się o 3% w porównaniu z końcem grudnia 2008 r. Na wielkość tę składają się środki złożone na rachunkach bieżących w wysokości 16 877,3 mln zł, depozyty terminowe w wysokości 23 940,7 mln zł oraz pozostałe zobowiązania.

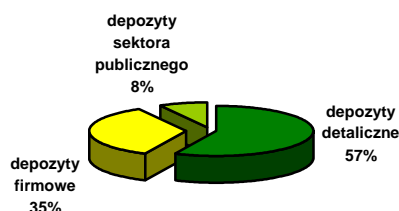
Niższy poziom zobowiązań Grupy wobec klientów wynika ze spadku bazy depozytowej podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 11,5% do 16 428,1 mln zł w związku z wykorzystywaniem przez przedsiębiorstwa - w szerszym niż dotychczas zakresie - środków bieżących oraz lokat bankowych do finansowania działalności operacyjnej. Po wyeliminowaniu z salda zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wg stanu na 31 grudnia 2008 r. kilku znacznej wielkości depozytów krótkoterminowych o łącznej wartości 2 786 mln zł, które - zgodnie z przewidywaniami Grupy - nie zostały odnowione przez deponentów, zobowiązania wobec obu ww. sektorów wzrosły o 4,1%, a zobowiązania wobec klientów ogółem zwiększyły się o 3,7%. Zobowiązania Grupy wobec klientów indywidualnych wzrosły w tym samym czasie o 3,5%, osiągając wartość 25 084 mln zł. Jest to zasługa atrakcyjnej oferty przygotowanej przez Bank dla tego segmentu zarówno w zakresie lokat terminowych, jak i rachunków oszczędnościowych.

Struktura zobowiązań wobec klientów Grupy Kapitałowej BZ WBK

na dzień 30.09.2009



na dzień 31.12.2008



Podstawowe wskaźniki finansowe

Wybrane wskaźniki finansowe	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Koszty/dochody	49,9%	51,6%	51,7%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	46,7%	50,2%	48,8%
Marża odsetkowa netto *	3,19%	3,90%	4,00%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	41,1%	42,7%	42,2%
Zobowiązania wobec klientów / pasywa ogółem	73,6%	74,5%	74,7%
Należności od klientów / aktywa ogółem	62,8%	61,2%	64,1%
Należności od klientów / zobowiązania wobec klientów	85,3%	82,1%	85,8%
Wskaźnik kredytów niepracujących	5,4%	2,9%	2,3%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących	39,9%	55,0%	64,6%
Odpisy z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności od klientów	1,38%	1,23%	0,30%
ROE (zwrot z kapitału) **	13,5%	20,8%	23,5%
ROA (zwrot z aktywów) ***	1,3%	1,7%	2,3%
Współczynnik wypłacalności	12,16%	10,74%	10,75%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	79,24	71,16	71,66
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,77	11,72	11,16

W obliczeniach wykorzystano:

* marża odsetkowa netto zawiera dochody o charakterze odsetkowym z transakcji FX Swap i Basis Swap;

** zysk należny udziałowcom jednostki dominującej za okres 12 kolejnych miesięcy oraz stan kapitału na koniec okresu sprawozdawczego z wyłączeniem wyniku roku bieżącego oraz kapitałów mniejszości;

*** zysk należny udziałowcom jednostki dominującej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 12 kolejnych miesięcy oraz średnie aktywa z końca dwóch porównywalnych okresów sprawozdawczych.

Rating Banku Zachodniego WBK S.A.

W komunikacie z dnia 25 września 2009 r. Fitch Ratings podtrzymał ratingi dla Banku Zachodniego WBK S.A.

- Rating podmiotu IDR (Long-term Issuer Default Rating): BBB+
- Rating krótkoterminowy IDR (Short-term Issuer Default Rating): F2
- Rating indywidualny: C
- Rating wsparcia: 3
- Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej i krótkoterminowej: negatywna

Według Fitch Ratings, Bank Zachodni WBK S.A. nie może liczyć na ewentualne wsparcie ze strony większościowego akcjonariusza Allied Arish Banks (AIB) ze względu na jego niski rating indywidualny (D/E). Dlatego też, zarówno rating podmiotu, jak i rating krótkoterminowy Banku Zachodniego WBK S.A. oparty jest na indywidualnej sile Banku. Rating wsparcia natomiast odzwierciedla umiarkowane prawdopodobieństwo otrzymania ewentualnej pomocy ze strony państwa polskiego. Negatywna perspektywa ratingu uwzględnia mniej korzystne otoczenie makroekonomiczne i jego negatywny wpływ na rentowność operacyjną, portfel należności zagrożonych, koszty ryzyka oraz pokrycie rezerwami należności zagrożonych.

13. Informacja o działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w III kwartale 2009 r.

Bankowość detaliczna

- Z początkiem sierpnia 2009 r. oferta depozytowa Banku Zachodniego WBK S.A. została rozszerzona o nowy produkt - Lokatę Swobodnie Zarabiającą. Jest to 4-miesięczna, automatycznie odnawialna lokata, która umożliwia wypłatę środków przed upływem terminu zapadalności bez utraty odsetek.
- W sierpniu 2009 r. rozpoczęto pilotażową sprzedaż nowego produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego - Programu Inwestycyjnego In Plus BZ WBK, który przygotowano we współpracy z BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. In Plus BZ WBK ma formę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, których aktywa lokowane są w jednostki uczestnictwa wiodących krajowych funduszy inwestycyjnych.
- We wrześniu 2009 r. Bank Zachodni WBK S.A. został oficjalnym partnerem bankowym Programu Bonusowego PAYBACK i wprowadził do oferty kartę debetową MasterCard PAYBACK. Produkt ten umożliwia klientom gromadzenie punktów podczas codziennych zakupów w sklepie i przez Internet, a następnie ich wymianę na nagrody w ramach multipartnerskiego programu lojalnościowego PAYBACK.
- Bank Zachodni WBK S.A. przystąpił do rządowego programu kredytów mieszkaniowych z dopłatami Skarbu Państwa „Rodzina na swoim”. Sprzedaż nowego kredytu preferencyjnego została uruchomiona we wrześniu 2009 r. na podstawie umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z dnia 21 sierpnia 2009 r.
- W dniu 1 września 2009 r. uruchomiono pilotażową sprzedaż kredytu samochodowego. Główne zalety produktu to szybki proces obsługi oraz brak konieczności wskazywania samochodu w momencie ubiegania się o kredyt.

Bankowość bezpośrednia

- W sierpniu 2009 r. zakończono wdrożenie usługi dynamicznego przewalutowania (Dynamic Currency Converter) w sieci bankomatów Banku Zachodniego WBK S.A. (1 036 urządzeń na koniec września 2009 r.). Jest to opcja przeznaczona dla klientów pobierających środki z rachunków prowadzonych w GBP, EUR lub USD, która pozwala na natychmiastowe przewalutowanie wypłacanej kwoty z podaniem informacji o zastosowanym kursie i kwocie obciążenia.
- W III kwartale 2009 r. Bank Zachodni WBK S.A. zakończył pilotaż i przygotował masowe wdrożenie nowego serwisu bankowości elektronicznej BZWBK24 (dostępny dla klientów od 7 października 2009 r.). Portal ma nową, bardziej czytelną szatę graficzną oraz ergonomiczne menu. Serwis transakcyjny umożliwia dokonywanie zakupów usług bankowych w formule „buy by click” (m.in. otwieranie kont osobistych, nabywanie kart płatniczych i wybranych produktów ubezpieczeniowych przez Internet bez konieczności podpisywania i odsyłania dokumentów bankowych), zawiera informacje o kartach kredytowych i harmonogramie spłat kredytu oraz usprawnia zarządzanie osobistymi danymi. Bank wzmocnił też zabezpieczenia oraz zoptymalizował proces składania dyspozycji.

Bankowość inwestycyjna

- W III kwartale 2009 r. Bank Zachodni WBK S.A. podpisał umowę w sprawie organizacji emisji dłużnych papierów wartościowych o łącznej wartości 45 mln zł. Przygotowano też aranżowane emisje dłużnych papierów wartościowych dla 5 podmiotów spoza Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. o łącznej wartości nominalnej 70,8 mln zł. Zostały one objęte przez podmioty wskazane przez emitentów.
- W dniu 4 września 2009 r. Bank Zachodni WBK S.A. sprzedał 19 142 akcje VISA Inc. po cenie 70,735 USD za akcję. Łączny przychód, po odliczeniu opłat serwisowych oraz prowizji maklerskiej, wyniósł 1.352.403,01 USD.
- W III kwartale br. zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego spółki Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. Bank objął 123 akcje nowej emisji za łączną kwotę 2,46 mln zł. Udział procentowy Banku w kapitale oraz głosach na WZA nie uległ zmianie.
- W III kwartale 2009 r. Bank Zachodni WBK S.A. wykonywał prace analityczne i doradcze na rzecz swoich klientów (dotyczące ofert publicznych, fuzji i przejęć), w tym świadczył usługi doradztwa finansowego dla spółki Nafta Polska S.A. (w ramach konsorcjum doradców utworzonego wspólnie z Raiffeisen Investment AG, Raiffeisen Investment Polska oraz Lazard & Co. Ltd.) w procesie sprzedaży pakietów akcji spółek Ciech S.A., Zakładów Azotowych Tarnów S.A. oraz ZAK S.A.

Sieć dystrybucji

- Wg stanu na koniec września 2009 r. sieć oddziałów Banku Zachodniego WBK S.A. liczyła 513 placówek, w tym 504 oddziały, 8 stanowisk zewnętrznych oraz 1 dom hipoteczny.
- W ramach procesu reorganizacji struktur zarządzania siecią oddziałów - zainicjowanego w 2008 r. - w III kwartale 2009 r. przygotowano zostały kolejne modyfikacje. Z dniem 1 października 2009 r. zmniejszono ilość regionów do 10 (z 12), zmieniono ich granice administracyjne oraz przyporządkowanie oddziałów.
- Na koniec września 2009 r. liczba placówek partnerskich BZ WBK Partner wzrosła do 75.

Dom Maklerski BZ WBK S.A.

- W III kwartale 2009 r. przeprowadzono subskrypcje dwóch nowych produktów strukturyzowanych powiązanych z Indekssem WIG20: Obligacji WIG20 Profit oraz Obligacji WIG20 Profit 2. Oferującym był Dom Maklerski BZ WBK S.A., który wraz z wybranymi placówkami Banku Zachodniego WBK (agentami Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.) przeprowadził dystrybucję tych instrumentów. Obligacje dają posiadaczom możliwość osiągnięcia wysokiej stopy zysku, zapewniając ochronę kapitału w terminie wykupu.
- W okresie pierwszych trzech kwartałów 2009 r. obroty Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. wyniosły 26,8 mld zł i były nieznacznie niższe w stosunku rocznym (-1% r/r). Rezultat ten zapewnił spółce nieco wyższy (+0,2 p.p. r/r) niż przed rokiem udział w rynku (11,2%) oraz trzecią pozycję w kraju.
- Na rynku kontraktów terminowych, który jest drugim co do ważności rynkiem giełdowym w Polsce, Dom Maklerski BZ WBK S.A. pośredniczył w zawarciu 2 511,1 tys. kontraktów. Wolumen ten jest wyższy o 29% r/r i zapewnia spółce trzecią pozycję w kraju oraz udział w rynku na poziomie 12,5% (+1,5 p.p. r/r).
- W rankingu domów maklerskich sporządzonym przez polską edycję Magazynu Forbes (10/2009) na bazie ankiet wypełnionych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych i otwarte fundusze emerytalne, Dom Maklerski BZ WBK S.A. zajął II pozycję w branży pod względem jakości obsługi klientów instytucjonalnych w 2009 r.

BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Leasing S.A.

- We wrześniu oferta Banku Zachodniego WBK S.A. oraz spółki BZ WBK Finanse & Leasing została rozszerzona o Hi-Tech Leasing - pionierski na rynku polskim produkt umożliwiający klientom korporacyjnym leasing specjalistycznego sprzętu IT oraz najnowszych rozwiązań technologicznych. Hi-Tech Leasing oferowany jest wspólnie z Commonwealth Bank of Australia/Equigroup.
- W okresie od 1 stycznia do 30 września 2009 r. ww. spółki oddały w leasing aktywa netto w wysokości 985,7 mln zł, tj. o 27% mniej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. W bieżącym roku odnotowano spadek sprzedaży pojazdów oraz maszyn i urządzeń przy jednoczesnym wzroście leasingu nieruchomości.

BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- W dniu 17 sierpnia 2009 r. BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. uruchomiło nowy program inwestycyjny „Moja przyszłość”, który umożliwia długofalowe, systematyczne inwestowanie we wszystkie fundusze inwestycyjne Arka zgodnie z wybraną przez klienta strategią inwestycyjną. Produkt ten zastąpił program „Pewna Emerytura”.
- Dzięki poprawie koniunktury na rynku akcji w II i III kwartale 2009 r., aktywa netto spółki osiągnęły wartość 10 307,7 mln zł, przekraczając stan z początku roku o 23%. Niemniej jednak w stosunku rocznym zanotowano spadek w wysokości 20%. Wartość zgromadzonych aktywów zapewniła spółce udział w rynku funduszy inwestycyjnych na poziomie 11,6% (11,3% na koniec grudnia 2008 r.) oraz drugą pozycję w kraju.

BZ WBK AIB Asset Management S.A.

- Na dzień 30 września 2009 r. wartość aktywów zgromadzonych w portfelach indywidualnych zarządzanych przez BZ WBK AIB Asset Management S.A. wyniosła 1 860,7 mln zł, co oznacza spadek o 5% w skali roku oraz wzrost o 26% w skali 9 miesięcy. Zmiany w wielkości bazy aktywów są odzwierciedleniem rozwoju sytuacji na rynkach kapitałowych.

14. Zasady rachunkowości

Zasady sporządzania śródrocznego sprawozdania finansowego

Zakres informacyjny kwartalnego skróconego skonsolidowanego sprawozdania jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy 2008.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2008 jest dostępne pod adresem: www.inwestor.bzwbk.pl

Oświadczenie o zgodności

Kwartałne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BZWBK S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2009 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zasady rachunkowości

Śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych. Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy.

Z uwzględnieniem poniższych wyjątków, przy sporządzaniu niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa zastosowała takie same zasady rachunkowości jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2008 r.

Zmiany zasad rachunkowości

Z dniem 01.01.2009 r. Bank dokonał zmiany zasad ujęcia lub wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej standaryzowanych transakcji kupna lub sprzedaży z daty waluty na datę transakcji. Pozostałe zasady rachunkowości nie uległy zmianie i są identyczne z zasadami rachunkowości zaprezentowanymi w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2008.

Od 01.01.2009 r. Grupa prezentuje informacje na temat segmentów zgodnie z wymogami MSSF 8. Zmiany zostały wprowadzone retrospektywnie. Efekt wprowadzonych zmian został opisany w części „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”. Od 01.01.2009 r. Grupa zastosowała zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” wprowadzając sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W celu zapewnienia porównywalności dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w porównaniu z III kwartałem 2008 r.:

a) w skonsolidowanym rachunku zysków i strat:

- Zmiana prezentacji dochodów z walutowych transakcji forward (ujmowanych obecnie w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”, a prezentowanych w okresie porównywalnym w pozycji „Wynik z tytułu prowizji” w kwocie 12 170 tys. zł).

b) w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

- Zgodnie z MSR 28 korekty kapitałów dokonane w spółce stowarzyszonej Banku Zachodniego WBK S.A. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. zostały analogicznie ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym BZWBK. W okresie porównywalnym 30.09.2008 r. zwiększono pozycje „Zyski zatrzymane” o 19 238 tys. zł, zmniejszono „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego” o 4 512 tys. zł oraz zwiększono „Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” o 23 750 tys. zł., natomiast w okresie porównywalnym 31.12.2008 r. - zwiększono pozycje „Zyski zatrzymane” o 20 250 tys. zł, zmniejszono „Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego” o 4 750 tys. zł oraz zwiększono „Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” o 25 000 tys. zł.
- W wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 12 dokonano korekty prezentacyjnej aktywów i pasywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Począwszy od 30.06.2009 r. wartość aktywa lub zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowane są w kwocie netto. Zmiana ta została także uwzględniona w prezentowanych okresach porównywalnych powodując obniżenie sumy bilansowej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2008 r. i 30.09.2008 r. o odpowiednio 425 254 tys. zł i 244 256 tys. zł.

c) w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych:

- W wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 7 zmieniona została definicja środków pieniężnych i ich ekwiwalentów. Począwszy od 01.01.2009 r. stan środków pieniężnych został poszerzony o pozostałe płynne aktywa finansowe o zapadalności do 3 miesięcy. Szczegóły przekształcenia zaprezentowane są w poniższej tabeli.

	31.12.2008		30.09.2008		31.12.2007		
	Pierwotne dane porównywalne	Dane po przekształceniu	Pierwotne dane porównywalne	Dane po przekształceniu	Pierwotne dane porównywalne	Dane po przekształceniu	
Środki pieniężne:							
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący *	(1)	20 355	1 361 786	24 705	2 166 805	26 571	2 555 201
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		3 178 107	3 178 107	2 469 407	1 160 028	2 206 265	2 206 265
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu*	(2)	-	168 618	-	268 545	-	53 447
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży*	(3)	-	615 802	-	190 028	-	208 635
Razem		3 198 462	5 324 313	2 494 112	3 785 406	2 232 836	5 023 548

* z terminem zapadalności do 3 miesięcy

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

- 1) Zmiana stanu należności od banków,
- 2) Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- 3) Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych.

d) w związku z zastosowaniem MSSF 8, który zastąpił MSR 14, sprawozdawczość wg segmentów biznesowych została dostosowana do wymagań opisanych w powyższym standardzie i uwzględnia klasyfikację segmentową wynikającą z zasad wykorzystywanych w raportowaniu zarządczym. Analogiczną metodologię zastosowano wobec prezentowanych danych porównywalnych.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

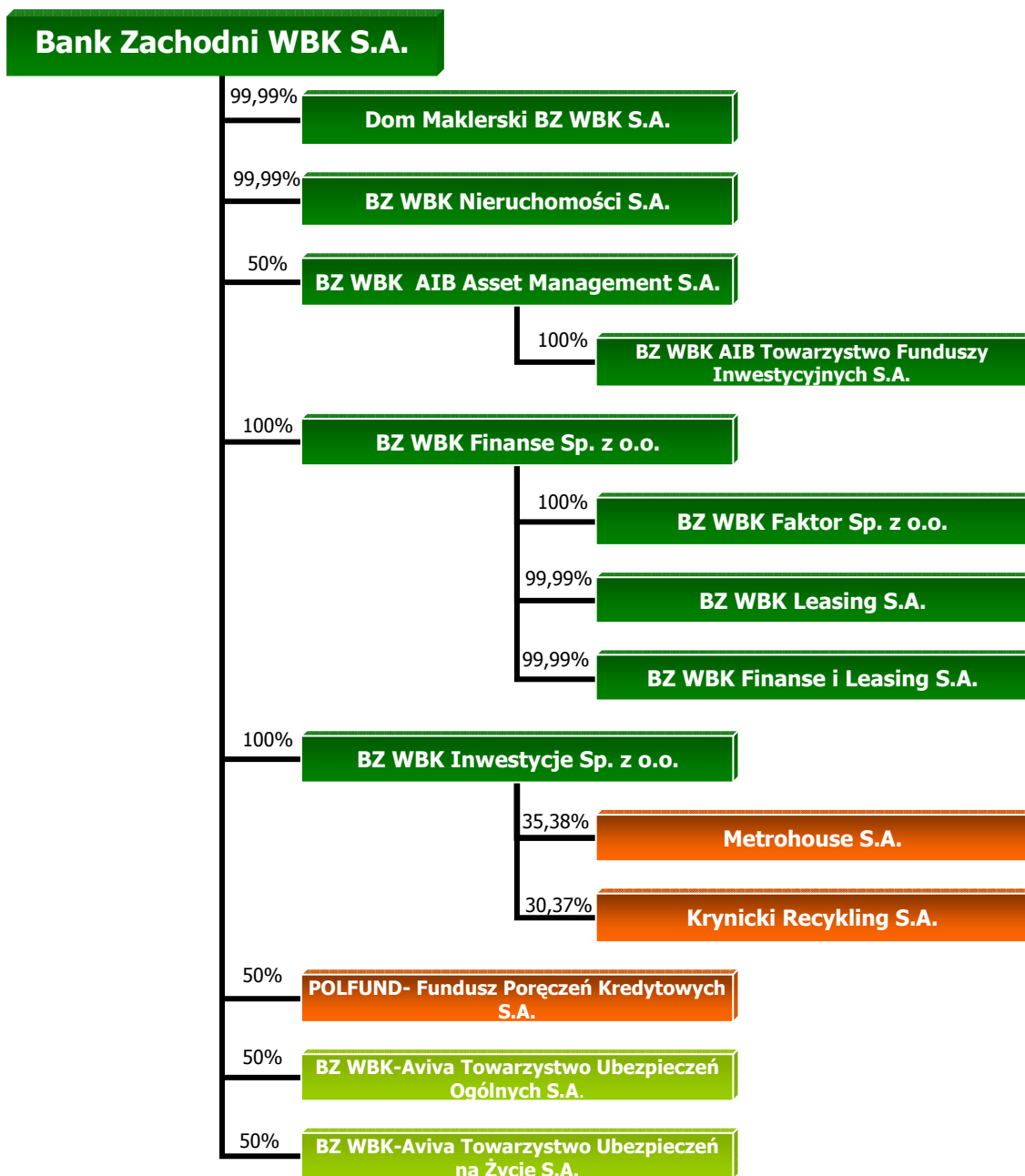
MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Grupę BZWBK
Zmiany MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena	Zmiany wyjaśniają stosowanie rachunkowości zabezpieczeń w odniesieniu do inflacyjnej części instrumentów finansowych oraz do opcji wykorzystywanych jako instrumenty zabezpieczające	01.01.2010	Zmiany MSR 39 nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany MSSF 2 Płatności w formie akcji (oczekujące na zatwierdzenie przez UE)	Zmiana definicji transakcji płatności w formie akcji oraz definicji umowy płatności w formie akcji. Zmiana wymogów dotyczących zakresu MSSF 2, Wskazówki w zakresie ujmowania transakcji płatności w formie akcji pomiędzy jednostkami w ramach grupy kapitałowej	01.01.2010	Grupa nie ukończyła jeszcze analizy dotyczącej wpływu zaktualizowanego standardu

Wartości szacunkowe

W porównaniu ze sprawozdaniem skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK SA na 30.06.2009 r. nie dokonano zmian w pozostałych wartościach szacunkowych.

15. Opis organizacji Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej Grupy jednostek powiązanych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz informacje dotyczące rodzaju powiązań w Grupie:



Legenda:

% - udział na WZA

■ Jednostki zależne (objęte konsolidacją pełną z BZ WBK S.A.)

■ Jednostki stowarzyszone

■ Wspólne przedsięwzięcia

W przypadku spółki BZ WBK AIB Asset Management S.A., Bank jest jej współwłaścicielem razem z AIB Capital Markets plc. Obaj właściciele spółki BZ WBK AIB Asset Management S.A. wchodzi w skład Grupy Allied Irish Banks i posiadają udział w kapitale zakładowym w wysokości po 50%. W praktyce Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad spółką oraz jej podmiotem zależnym BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem jednostka dominująca wyższego rzędu (Allied Irish Banks) realizuje swoją politykę w Polsce.

W oparciu o MSR 28, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. wg stanu na dzień 30.09.2009 r., spółka stowarzyszona POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. oraz wspólne przedsięwzięcia: BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. wycenione zostały metodą praw własności.

Do spółek stowarzyszonych spółki zależnej Banku Zachodniego WBK S.A. - BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o., zostały zaklasyfikowane spółki Metrohouse S.A. i Krynicki Recycling S.A., które są wyceniane w sprawozdaniu finansowym metodą praw własności.

Spółki Metrohouse oraz Krynicki Recycling S.A. zostały kupione w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze pre-IPO.

16. Informacja o transakcjach podmiotów powiązanych

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach BZ WBK S.A. oraz jednostek zależnych z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, zobowiązania pozabilansowe. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Należności i zobowiązania z tytułu transakcji z jednostkami powiązanymi

30.09.2009

Aktywa	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Należności od banków	1 148 652	-	230 374*	1 379 026
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	102	-	152 399	152 501
Pochodne instrumenty zabezpieczające	99 101	-	-	99 101
Należności od klientów	1 010 359	880	-	1 011 239
Pozostałe aktywa	16 004	-	1 135	17 139
Razem	2 274 218	880	383 908	2 659 006

* W tym: lokaty w kwocie 230 109 tys. zł oraz rachunki bieżące w kwocie 265 tys. zł.

Pasywa	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 006 739	-	1 931 499**	2 938 238
Pochodne instrumenty zabezpieczające	102	-	-	102
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	99 101	-	379 917	479 018
Zobowiązania wobec klientów	1 129 430	124 476	-	1 253 906
Pozostałe pasywa	38 846	-	10 399	49 245
Razem	2 274 218	124 476	2 321 815	4 720 509

** W tym: kredyty udzielone przez podmiot dominujący AIB spółkom zależnym BZWBK w kwocie 842 167 tys. zł, transakcje z przyrzeczeniem odkupu w kwocie 531 458 tys. zł oraz lokaty w kwocie 557 874 tys. zł.

31.12.2008

Aktywa	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Należności od banków	1 128 384	-	254 035*	1 382 419
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	335	-	187 878	188 213
Pochodne instrumenty zabezpieczające	99 355	-	-	99 355
Należności od klientów	857 055	1 014	-	858 069
Inwestycyjne aktywa finansowe	19	-	129 164	129 183
Pozostałe aktywa	16 263	-	4 068	20 331
Razem	2 101 411	-	575 145	2 677 570

* W tym: lokaty w kwocie 253 549 tys. zł oraz rachunki bieżące w kwocie 486 tys. zł.

Pasywa	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Zobowiązania wobec banków	852 810	-	1 885 144**	2 737 954
Pochodne instrumenty zabezpieczające	154	-	1 489	1 643
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	99 356	-	671 136	770 492
Zobowiązania wobec klientów	1 103 157	121 191	-	1 224 348
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	180	-	-	180
Pozostałe pasywa	45 735	-	15 123	60 858
Razem	2 101 392	121 191	2 572 892	4 795 475

** W tym: kredyty udzielone przez podmiot dominujący AIB spółkom zależnym BZWBK w kwocie 834 572 tys. zł, transakcje z przyrzeczeniem odkupu w kwocie 588 159 tys. zł oraz lokaty w kwocie 462 413 tys. zł.

Różnica w wysokości 19 tys. zł na transakcjach wzajemnych z jednostkami zależnymi wynika z rozliczenia międzyokresowego kosztów ujętych w rachunku zysków i strat.

30.09.2008

Aktywa	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Należności od banków	1 253 147	-	404 219*	1 657 366
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 671	-	275 496	293 167
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 275	-	1 105	3 380
Należności od klientów	821 777	949	-	822 726
Inwestycyjne aktywa finansowe	19	-	201 799	201 818
Pozostałe aktywa	22 830	-	-	22 830
Razem	2 117 719	949	882 619	3 001 287

* W tym: lokaty w kwocie 404 129 tys. zł oraz rachunki bieżące w kwocie 90 tys. zł.

Pasywa	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Zobowiązania wobec banków	817 572	-	1 164 040**	1 981 612
Pochodne instrumenty zabezpieczające	15 018	-	-	15 018
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	4 728	-	294 897	299 625
Zobowiązania wobec klientów	1 228 648	118 807	-	1 347 455
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	200	-	-	200
Pozostałe pasywa	51 534	-	10 843	62 377
Razem	2 117 700	118 807	1 469 780	3 706 287

** W tym: kredyty udzielone przez podmiot dominujący AIB spółkom zależnym BZWBK w kwocie 493 389 tys. zł, transakcje z przyrzeczeniem odkupu w kwocie 242 661 tys. zł oraz lokaty w kwocie 427 990 tys. zł.

Różnica w wysokości 19 tys. zł na transakcjach wzajemnych z jednostkami zależnymi wynika z rozliczenia międzyokresowego kosztów ujętych w rachunku zysków i strat.

Przychody i koszty z tytułu transakcji z jednostkami powiązаныmi**Od 01.01.2009 do 30.09.2009**

Przychody	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Przychody odsetkowe	64 038	49	4 349	68 436
Przychody prowizyjne	71 130	46	566	71 742
Pozostałe przychody operacyjne	6 376	-	1 978	8 354
Wynik handlowy i rewaluacja	9 099	-	30 157	39 256
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	7 145	7 145
Razem	150 643	95	44 195	194 933

Koszty	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Koszty odsetkowe	71 492	4 941	25 146	101 579
Koszty prowizyjne	71 125	-	86	71 211
Koszty operacyjne w tym:	8 026	-	23 160	31 186
<i>koszty działania banku</i>	7 993	-	23 160	31 153
<i>pozostałe</i>	33	-	-	33
Razem	150 643	4 941	48 392	203 976

Od 01.01.2008 do 30.09.2008

Przychody	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Przychody odsetkowe	92 708	21	15 640	108 369
Przychody prowizyjne	123 492	2	11	123 505
Pozostałe przychody operacyjne	5 552	-	12 252	17 804
Wynik handlowy i rewaluacja	5 285	-	-	5 285
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	235	235
Razem	227 037	23	28 138	255 198

Koszty	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)	Razem
Koszty odsetkowe	96 084	3 538	47 708	147 330
Koszty prowizyjne	123 346	-	94	123 440
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	8 887	8 887
Koszty operacyjne w tym:	7 588	-	22 089	29 677
<i>koszty działania banku</i>	7 540	-	22 089	29 629
<i>pozostałe</i>	48	-	-	48
Razem	227 018	3 538	78 778	309 334

Zobowiązania pozabilansowe**30.09.2009**

Transakcje wzajemne -zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane oraz nominały instrumentów pochodnych	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)
1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	1 733 590	13 000
-finansowe	1 471 684	13 000
-gwarancyjne	261 906	-
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 733 590	30 183
-finansowe	1 471 684	30 183
-gwarancyjne	261 906	-
3. Nominały instrumentów pochodnych, w tym:	3 566 273	16 171 809
-swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) - kwoty kupione	1 639 518	1 338 760
-swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) - kwoty sprzedane	1 841 054	1 441 701
-swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	76 094	3 445 353
-forward kupiony	4 809	-
-forward sprzedany	4 798	-
-kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	150 000
-opcje na stopę procentową	-	10 173
-swap walutowy (FX Swap) - kwoty kupione	-	4 361 433
-swap walutowy (FX Swap) - kwoty sprzedane	-	4 315 159
-opcje walutowe kupione	-	492 573
-opcje walutowe sprzedane	-	599 372
-spot kupiony	-	8 641
-spot sprzedany	-	8 644
Razem	7 033 453	16 214 992

31.12.2008

Transakcje wzajemne -zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane oraz nominały instrumentów pochodnych	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)
1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	605 784	165 000
-finansowe	555 510	165 000
-gwarancyjne	50 274	-
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	605 784	23 563
-finansowe	555 510	23 563
-gwarancyjne	50 274	-
3. Nominały instrumentów pochodnych, w tym:	2 674 910	13 161 424
-swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) - kwoty kupione	1 124 026	480 590
-swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) - kwoty sprzedane	1 305 961	590 082
-swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	244 923	3 954 781
-kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	150 000
-opcje na stopę procentową	-	10 221
-swap walutowy (FX Swap) - kwoty kupione	-	2 441 470
-swap walutowy (FX Swap) - kwoty sprzedane	-	2 465 307
-opcje walutowe kupione	-	1 226 585
-opcje walutowe sprzedane	-	1 761 203
-spot kupiony	-	39 224
-spot sprzedany	-	41 961
Razem	3 886 478	13 349 987

30.09.2008

Transakcje wzajemne -zobowiązania warunkowe udzielone/otrzymane oraz nominały instrumentów pochodnych	w obrębie Grupy Kapitałowej BZ WBK	z podmiotem dominującym (Grupa AIB)
1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	809 992	-
-finansowe	700 743	-
-gwarancyjne	109 249	-
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	809 992	448 752
-finansowe	700 743	448 752
-gwarancyjne	109 249	-
3. Nominały instrumentów pochodnych, w tym:	1 618 607	9 661 618
-swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) - kwoty kupione	721 326	451 040
-swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS) - kwoty sprzedane	691 885	482 019
-swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	201 082	3 193 510
-forward kupiony	2 157	-
-forward sprzedany	2 157	-
-kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	387 080
-opcje na stopę procentową	-	8 392
-swap walutowy (FX Swap) - kwoty kupione	-	574 046
-swap walutowy (FX Swap) - kwoty sprzedane	-	561 536
-opcje walutowe kupione	-	1 485 995
-opcje walutowe sprzedane	-	2 445 975
-spot kupiony	-	35 922
-spot sprzedany	-	36 103
Razem	3 238 591	10 110 370

Transakcje wzajemne z podmiotem stowarzyszonym – Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. nie zostały zaprezentowane ze względu na to, iż są niematerialne, zarówno w okresie bieżącym, jak i porównywalnym. Transakcje wzajemne z podmiotami stanowiącymi wspólne przedsięwzięcia nie występują.

17. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

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

18. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W Grupie Banku Zachodniego WBK S.A. nie wystąpiły zdarzenia nietypowe ze względu na ich rodzaj lub wielkość, mające wpływ strukturę pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

19. Emisje, wykup lub spłaty instrumentów kapitałowych lub dłużnych

Emisje instrumentów kapitałowych

W dniu 10.09.2009 r. BZWBK otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o dokonaniu wpisu w dniu 26.08.2009 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym - Rejestrze Przedsiębiorców podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 729 602 840 zł. do kwoty 730 760 130 zł, czyli o kwotę 1 157 290 zł. Podwyższony kapitał został w całości opłacony.

Powyzsza rejestracja kapitału zakładowego Banku przez sąd nastąpiła w wyniku rejestracji przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w dniu 10.07.2009 r. 115 729 akcji Banku serii H, wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku w związku z Programem Motywacyjnym, wprowadzonym na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 04.04.2006 r.

Poniższa tabela przedstawia aktualny stan kapitału akcyjnego.

Seria	emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
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
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
				73 076 013	730 760

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Wykup lub spłaty instrumentów dłużnych

W III kwartale 2009 r. Bank Zachodni WBK S.A. oraz spółki zależne nie wyemitowały żadnych obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych.

Spółki BZWBK Finanse & Leasing S.A. i BZWBK Leasing S.A. dokonały spłaty 3-letnich obligacji serii 3S0809 oraz 2-letnich obligacji serii 2Z0809 o łącznej wartości nominalnej 72 674 tys zł., dla których termin wykupu przypadł odpowiednio na 07.08.2009 r. oraz 03.08.2009 r.

Łączna wartość zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji własnych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz spółek BZWBK Finanse & Leasing S.A. i BZWBK Leasing S.A. na koniec III kwartału 2009 r. wyniosła 0 zł.

W III kwartale 2008 r. Bank Zachodni WBK S.A. oraz spółki zależne nie wyemitowały żadnych obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych oraz nie dokonały spłaty żadnej serii obligacji.

Łączna wartość zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji własnych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz BZWBK Finanse & Leasing S.A. i BZWBK Leasing S.A. na koniec III kwartału 2008 r. wyniosła 256 022 tys. zł wg wartości nominalnej.

20. Dywidenda na akcję

W dniu 21.04.2009 r. WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o przeznaczeniu całego zysku za 2008 r. na kapitał rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka bankowego. Wobec powyższego, Bank Zachodni WBK S.A. nie wypłacił dywidendy za rok 2008.

Bank Zachodni WBK S.A. wypłacił dywidendę za 2007 r. dla akcjonariuszy w wysokości 218 880 852 złote, co stanowiło 27,04 % zysku netto Banku oraz 22,93 % zysku należnego udziałowcom jednostki dominującej. Kwota w wysokości 590 593 185,45 złotych została przeznaczona na pozostałe kapitały rezerwowe.

Wartość dywidendy na jedną akcję wyniosła 3,00 zł.

21. Przychody i wyniki segmentów biznesowych

Działalność operacyjną Grupy BZ WBK S.A. podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej, Segment Bankowości Inwestycyjnej, Segment Skarbu i Segment Centralny. Zostały wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiągane są ze sprzedaży produktów i usług w danym segmencie, zgodnie z opisami przedstawionymi poniżej. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

- sprzedaż i/lub obsługę klientów danego segmentu w kanałach sprzedaży/obsługi będących w posiadaniu innego segmentu,
- współdzielenie dochodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem danego klienta,
- współdzielenie dochodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje dochodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych dochodów i/lub kosztów.

Aktywa i pasywa segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych banku oraz innych instytucji finansowych jak również produktów i usług dla mikro i małych przedsiębiorstw.

W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych i mikro przedsiębiorstw segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, factoringu, akredytyw i gwarancji.

Segment Bankowości Biznesowej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego. Poza tradycyjnymi usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, factoringu, akredytyw i gwarancji.

Segment Bankowości Inwestycyjnej

Segment Bankowości Inwestycyjnej uzyskuje dochody oferując usługi organizowania finansowania (organizowanie emisji papierów wartościowych), doradztwa finansowego, działalności brokerskiej Domu Maklerskiego oraz zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych.

Segment Skarbu

Działalność Skarbu zajmuje się zarządzaniem płynnością, ryzykiem kursu walutowego i ryzykiem stopy procentowej. Segment ten uzyskuje dochody z transakcji walutowych, międzybankowych, instrumentami pochodnymi i dłużnymi papierami wartościowymi.

Segment Centralny

Obejmuje operacje centralne, finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, jak również transakcje, z których dochód i/lub koszty nie mogą być bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki przyporządkowane do danego segmentu.

Zasady identyfikacji dochodów i kosztów oraz aktywów i pasywów na potrzeby raportowania segmentowego są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Banku Zachodnim WBK. Tym samym nie występują różnice pomiędzy wyceną zysków lub strat, aktywów lub pasywów segmentów sprawozdawczych, przedstawioną Zarządowi a wyceną tych elementów dla Grupy BZ WBK S.A., ujętą w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Skonsolidowany rachunek wyników w podziale na segmenty

30.09.2009	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	765 970	366 517	18 110	(40 892)	19 649	1 129 354
w tym transakcje wewnętrzne	-	(34 197)	34 802	-	(605)	-
Pozostałe dochody	642 523	63 388	213 026	255 243	38 811	1 212 991
w tym transakcje wewnętrzne	75 970	21 822	(46 905)	(51 814)	927	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	76 306	-	-	76 306
Koszty operacyjne	(827 903)	(145 266)	(103 041)	(29 593)	(8 609)	(1 114 412)
w tym transakcje wewnętrzne	13 713	(41 298)	(3 566)	17 174	13 977	-
Amortyzacja	(73 330)	(8 493)	(6 880)	(2 073)	(737)	(91 513)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(245 525)	(135 099)	-	-	-	(380 624)
Udział w wyniku jednostek wycenianych metodą praw własności	(975)	-	465	-	-	(510)
Zysk przed opodatkowaniem	260 760	141 047	197 986	182 685	49 114	831 592
Podatek dochodowy						(153 058)
Zysk należny udziałowcom mniejszościowym						(37 910)
Zysk za okres						640 624

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

30.09.2009	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	15 430 529	19 731 894	67 391	160 368	15 086	35 405 268
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31 140	-	50 571	-	-	81 711
Pozostałe aktywa	7 168 325	2 361 192	1 073 815	7 609 961	2 671 881	20 885 174
Aktywa ogółem	22 629 994	22 093 086	1 191 777	7 770 329	2 686 967	56 372 153
Zobowiązania wobec klientów	32 585 001	7 640 355	914 333	372 396	-	41 512 085
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	-	2 038 295	237 412	5 918 657	6 665 704	14 860 068
Pasywa ogółem	32 585 001	9 678 650	1 151 745	6 291 053	6 665 704	56 372 153

Skonsolidowany rachunek wyników w podziale na segmenty

30.09.2008	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	780 593	331 067	16 257	48 441	30 293	1 206 651
w tym transakcje wewnętrzne	-	(35 450)	57 555	-	(22 105)	-
Pozostałe dochody	621 858	71 384	362 542	115 875	23 149	1 194 808
w tym transakcje wewnętrzne	121 820	28 082	(81 112)	(69 966)	1 176	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	70 286	-	-	70 286
Koszty operacyjne	(857 817)	(145 788)	(130 888)	(26 006)	(37 665)	(1 198 164)
w tym transakcje wewnętrzne	13 775	(45 743)	(4 459)	16 975	19 452	-
Amortyzacja	(63 496)	(6 552)	(5 925)	(2 133)	(504)	(78 610)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(66 188)	2 523	15	-	(6)	(63 656)
Udział w wyniku jednostek wycenianych metodą praw własności	(1 986)	-	855	-	-	(1 131)
Zysk przed opodatkowaniem	412 964	252 634	313 142	136 177	15 267	1 130 184
Podatek dochodowy						(232 964)
Zysk należny udziałowcom mniejszościowym						(82 620)
Zysk za okres						814 600

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

30.09.2008	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	12 827 771	18 125 734	54 829	-	14 155	31 022 489
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31 545	-	39 071	-	-	70 616
Pozostałe aktywa	4 962 338	1 663 945	982 770	5 993 017	3 717 783	17 319 853
Aktywa ogółem	17 821 654	19 789 679	1 076 670	5 993 017	3 731 938	48 412 958
Zobowiązania wobec klientów	28 730 986	6 721 912	666 166	54 891	-	36 173 955
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	-	2 139 034	183 817	3 827 209	6 088 943	12 239 003
Pasywa ogółem	28 730 986	8 860 946	849 983	3 882 100	6 088 943	48 412 958

- Raportowanie przychodów w podziale na rodzaje usług i produktów nie jest realizowane w ramach systemu rachunkowości Zarządczej w zakresie odpowiadającym informacjom zawartym w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Przygotowanie takiej informacji dla celów sprawozdawczych spowoduje powstanie kosztów ujawnienia tej informacji niewspółmiernie wysokich w stosunku do jej wartości informacyjnej.
- Grupa BZ WBK nie ma istotnych źródeł przychodów z operacji poza granicami RP, ani aktywów zlokalizowanych poza granicami RP.
- Grupa BZWBK nie posiada klientów, którzy indywidualnie generowałyby odsetki stanowiące powyżej 10% przychodów Grupy.

22. Zmiany w strukturze jednostki w ciągu III kwartału 2009 r.

W ciągu III kwartału 2009 r., w Grupie BZWBK nie wystąpiły zdarzenia (połączenia, przejęcia, zbycia spółki zależnej) mające wpływ na jej strukturę.

23. Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych

Zobowiązania pozabilansowe

Grupa posiada zobowiązania do udzielania kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone limity kredytowe, limity na kartach kredytowych oraz niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym.

Grupa 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	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Zobowiązania udzielone			
- finansowe:	6 611 031	9 528 754	9 507 359
- linie kredytowe	5 700 440	8 406 859	8 599 186
- kredyty z tyt. kart płatniczych	870 682	879 874	833 234
- depozyty terminowe z przyszłą datą rozpoczęcia	15 065	182 000	14 625
- akredytywy importowe	24 844	60 021	60 314
- gwarancyjne	828 975	901 717	1 050 822
Razem	7 440 006	10 430 471	10 558 181

Najczęściej udzielane rodzaje gwarancji to: gwarancja zapłaty, gwarancja dobrego wykonania kontraktu, gwarancja przetargowa (wadialna), gwarancja zwrotu zaliczki, gwarancja spłaty kredytu, gwarancja celna.

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

24. Zobowiązania pozabilansowe z tytułu transakcji pochodnych

Zobowiązania pozabilansowe z tytułu transakcji pochodnych na dzień 30.09.2009 r., 31.12.2008 r. i 30.09.2008 r.

Nominały instrumentów pochodnych	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	1 888 874	2 704 674	2 258 304
a) Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	688 874	1 854 674	1 958 304
b) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne	1 200 000	850 000	300 000
2. Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	66 002 437	139 222 595	162 107 183
a) Transakcje stopy procentowej	31 588 911	91 494 888	115 126 582
- Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	21 778 738	47 134 667	59 181 110
- Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	9 800 000	44 350 000	55 937 080
- Opcje na stopę procentową	10 173	10 221	8 392
b) Transakcje walutowe	34 413 526	47 727 707	46 980 601
- Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	10 235 220	14 425 872	13 319 833
- Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	10 223 152	14 983 627	13 296 126
- Forward kupiony	1 969 097	3 696 166	3 289 635
- Forward sprzedany	1 876 032	3 538 979	3 311 399
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	3 954 123	2 500 262	2 992 951
- Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	4 207 138	2 849 197	2 828 921
- Opcje walutowe kupione	974 382	2 866 802	3 970 868
- Opcje walutowe sprzedane	974 382	2 866 802	3 970 868
3. Bieżące operacje walutowe	1 875 307	957 290	1 426 614
Spot - zakupiony	937 665	478 844	713 119
Spot - sprzedany	937 642	478 446	713 495
Transakcje związane z kapitałowymi papierami			
4. wartościowymi	114 143	928	13 128
Kontrakty terminowe	114 143	928	13 128
Razem	69 880 761	142 885 487	165 805 229

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

25. Zasady konwersji złotych na EUR

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,2226 kurs NBP z dnia 30.09.2009 r., 3,4083 kurs NBP z dnia 30.09.2008 r. oraz 4,1724 kurs NBP z dnia 31.12.2008 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2009 r. – 4,3993 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2009 r.; 3,4247 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2008 r., oraz 3,5321 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2008 r.

26. 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 trzeci kwartał 2009 r. /12.11.2009 r./ jest AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji	% udział posiadanych akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Stan na 12.11.2009				
AIB European Investments Limited	51 413 790	70,4%	51 413 790	70,4 %
Stan na 05.08.2009				
AIB European Investments Limited	51 413 790	70,5 %	51 413 790	70,5 %

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

Liczba posiadanych akcji Banku Zachodniego WBK S.A.			
	Stan na 05.08.2009	Stan na 12.11.2009	Zmiana stanu
Członkowie Rady Nadzorczej	278	278	-
Członkowie Zarządu	23 125	23 125	-

Poniższa tabela prezentuje ilość akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej banku według stanu na dzień 12.11.2009 r.:

Właściciel akcji	Ilość akcji
Rada Nadzorcza	
Waldemar Frąckowiak	278
Członkowie Zarządu	
Mateusz Morawiecki	3 591
Andrzej Burliga	1 606
Justyn Konieczny	3 591
Janusz Krawczyk	3 397
Jacek Marcinowski	3 397
Marcin Prell	2 530
Mirosław Skiba	1 575
Feliks Szyszkowiak	3 438

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

28. Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.09.2009 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 185 007 tys. zł, co stanowi 3,45 % kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 25 395 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 30 844 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 128 768 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 30.09.2008 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 308 799 tys. zł, co stanowiło 5,93 % kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 75 315 tys. zł. to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 63 900 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 169 584 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

29. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji

Na dzień 30.09.2009 r. Bank Zachodni WBK S.A. oraz jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

30. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Najistotniejszymi czynnikami, które mogą wpływać na poziom wyników finansowych banku w przyszłości są:

- mimo pewnej poprawy, nadal niska dynamika PKB za granicą, w szczególności w wysoko rozwiniętych krajach Unii Europejskiej, prowadząca do spadku polskiego eksportu, produkcji, inwestycji oraz zatrudnienia, a w efekcie słabe wyniki finansowe firm oraz pogorszenie sytuacji na rynku pracy i związane z tym pogorszenie jakości portfela kredytowego oraz słaby popyt na nowe kredyty;
- oczekiwana stabilizacja podstawowych stóp procentowych NBP przy perspektywach stopniowego ożywienia gospodarczego i powrotu inflacji do celu wyznaczonego przez Radę Polityki Pieniężnej;
- dalsze zmiany w zakresie kosztów finansowania aktywów, zależne m.in. od zmian kursu walutowego oraz sytuacji płynnościowej banków i intensywności konkurencji cenowej w zakresie pozyskiwania depozytów;

- rozwój sytuacji na globalnych rynkach akcji i jego wpływ na zainteresowanie nabywaniem jednostek funduszy inwestycyjnych lub alternatywnie utrzymywanie oszczędności w postaci bezpiecznych depozytów bankowych;
- dalsza poprawa sytuacji na rynku nieruchomości i jej wpływ na siłę popytu na kredyty mieszkaniowe.

31. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
12-11-2009	Paul Barry	Członek Zarządu	
12-11-2009	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	