

---

**PLAN PODZIAŁU**  
**Deutsche Bank Polska S.A.**  
**23 LUTEGO 2018 R.**

---

## DEFINICJE UŻYWANE W PLANIE PODZIAŁU

|   |   |
|---|---|
| <b>Bank Przejmujący</b>                 | Bank Zachodni WBK S.A., z siedzibą we Wrocławiu, adres: ul. Rynek 9/11, 50-950 Wrocław, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000008723, NIP 8960005673, REGON: 930041341, z kapitałem zakładowym w wysokości 993.334.810 PLN opłaconym w całości; |
| <b>Ustawa o Obrocie</b>                 | ustawa z 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, ze zmianami);  |
| <b>Zgoda Organu Ochrony Konkurencji</b> | decyzja Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów o wyrażeniu zgody na koncentrację przedsiębiorców w drodze przejęcia kontroli nad Działalnością Wydzieloną zgodnie z właściwymi przepisami prawa ochrony konkurencji;  |
| <b>Dzielony Bank, DB Polska</b>         | Deutsche Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000022493, NIP 6760107416, z kapitałem zakładowym w wysokości 2.651.449.384 PLN opłaconym w całości;  |
| <b>Prawo Bankowe</b>                    | ustawa z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, ze zmianami);  |
| <b>Banki</b>                            | DB Polska i Bank Przejmujący;   |
| <b>Działalność Maklerska</b>            | całość praw i obowiązków, należności i zobowiązań związanych z działalnością maklerską Dzielonego Banku, prowadzoną na podstawie licencji maklerskiej Dzielonego Banku;   |
| <b>Kodeks Spółek Handlowych</b>         | ustawa z 15 września 2000 r. kodeks spółek handlowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r. poz. 1577, ze zmianami);   |
| <b>Działalność CIB</b>                  | wszystkie aktywa i pasywa DB Polska związane z działalnością DB Polska w zakresie bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej;   |
| <b>DB AG</b>                            | Deutsche Bank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, Niemcy;   |
| <b>DB Securities</b>                    | DB Securities S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, wpisana do  |

rejstru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000066290, NIP: 6370118719, z kapitałem zakładowym w wysokości 15.000.000 PLN opłaconym w całości;

**Akcje DB Securities**

150.000 (sto pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 100 PLN (sto złotych) każda, reprezentujących 150.000 (sto pięćdziesiąt tysięcy) głosów na walnym zgromadzeniu DB Securities (tzn. 100% głosów na walnym zgromadzeniu DB Securities);

**Działalność Wydzielana**

zorganizowana część przedsiębiorstwa Dzielonego Banku, obejmująca: (i) Przenoszoną Działalność PCC i (ii) Akcje DB Securities, której składniki określa Załącznik 1 do niniejszego Planu Podziału;

**Podział**

podział DB Polska zgodnie z warunkami określonymi w niniejszym dokumencie;

**Dzień Podziału**

dzień wejścia w życie Podziału, tzn. dzień rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w drodze emisji Akcji Podziałowych w wyniku Podziału;

**Akcje Podziałowe**

2,754,824 (dwa miliony siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące osiemset dwadzieścia cztery) akcji zwykłych na okaziciela serii N Banku Przejmującego o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych), wyemitowane w związku z Podziałem i z uwzględnieniem korekt, o których mowa w pkt 5.1 i 5.2, jeżeli wystąpią;

**Plan Podziału**

niniejszy dokument;

**Działalność z Zakresu Udzielania  
Walutowych Kredytów Hipotecznych dla  
Klientów Indywidualnych**

działalność Dzielonego Banku w zakresie udzielania dla klientów indywidualnych kredytów i pożyczek hipotecznych w walutach innych niż PLN, w tym, dla uniknięcia wątpliwości (i) udzielanie kredytów lub pożyczek hipotecznych w jakiegokolwiek walucie innej niż PLN w ramach bankowości detalicznej Dzielonego Banku, oraz (ii) detalicznych kredytów lub pożyczek hipotecznych w PLN przekształconych z detalicznych kredytów lub pożyczek hipotecznych w innych walutach, w tym w każdym przypadku prawa Dzielonego Banku do zabezpieczeń ustanowionych dla tych kredytów lub pożyczek hipotecznych;

**Zarządy**

zarząd DB Polska i zarząd Banku Przejmującego;

**KDPW**

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;

|  |   |
|--|---|
| <b>Działalność PCC</b>                   | działalność w zakresie bankowości detalicznej, bankowości biznesowej i bankowości prywatnej DB Polska, w tym, dla uniknięcia wątpliwości, Działalność Maklerska;  |
| <b>KNF</b>                               | Komisja Nadzoru Finansowego;  |
| <b>Ustawa o Ofercie Publicznej</b>       | ustawa z 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r. poz. 1639, ze zmianami);                                      |
| <b>Działalność Niewydzielana</b>         | oznacza zorganizowaną część przedsiębiorstwa DB Polska, obejmującą wszystkie aktywa i pasywa, które nie wchodzi w skład Działalności Wydzielanej;   |
| <b>Akcje Referencyjne</b>                | ma znaczenie przypisane w pkt 6.3.2;  |
| <b>Podwyższenie Kapitału Zakładowego</b> | ma znaczenie przypisane w pkt 5.1;  |
| <b>Parytet Wymiany Akcji</b>             | ma znaczenie przypisane w pkt 5.1;  |
| <b>Umowa Transakcyjna</b>                | ma znaczenie przypisane w pkt 4;  |
| <b>Przenoszona Działalność PCC</b>       | oznacza Działalność PCC z wyłączeniem Akcji DB Securities i z wyłączeniem Działalności z Zakresu Udzielania Walutowych Kredytów Hipotecznych dla Klientów Indywidualnych, zgodnie ze szczegółowym opisem zawartym w Załączniku 1 do niniejszego Planu Podziału; |
| <b>GPW</b>                               | Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.  |

## 1. WPROWADZENIE

Niniejszy Plan Podziału został przyjęty uchwałami Zarządu Dzielonego Banku i Zarządu Banku Przejmującego i uzgodniony w dniu 23 lutego 2018 r. w trybie art. 529 § 1 pkt 4, art. 533 § 1 i art. 534 Kodeksu Spółek Handlowych pomiędzy DB Polska i Bankiem Przejmującym.

## 2. NAZWA, FORMA PRAWNA I SIEDZIBA KAŻDEGO Z BANKÓW

### 2.1. Dzielony Bank

**Deutsche Bank Polska S.A.**, z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000022493, NIP: 6760107416, REGON: 350526107, z opłaconym w pełni kapitałem zakładowym w wysokości 2.651.449.384 PLN.

### 2.2. Bank Przejmujący

**Bank Zachodni WBK S.A.**, z siedzibą we Wrocławiu, adres: ul. Rynek 9/11, 50-950 Wrocław, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy

Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000008723, NIP: 8960005673, REGON: 930041341, z opłaconym w pełni kapitałem zakładowym w wysokości 993.334.810 PLN.

### **3. SPOSÓB DOKONANIA PODZIAŁU**

#### **3.1. Podstawa prawna Podziału**

Podział zostanie dokonany w trybie określonym w art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu Spółek Handlowych. W ramach Podziału, część działalności DB Polska, tj. Działalność Wydzielana, zostanie przeniesiona na Bank Przejmujący, natomiast pozostała część działalności DB Polska, tj. Działalność Niewydzielana, pozostanie w DB Polska.

Zgodnie z art. 530 § 2 Kodeksu Spółek Handlowych, Działalność Wydzielana zostanie przeniesiona na Bank Przejmujący z dniem rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w drodze emisji Akcji Podziałowych w wyniku Podziału („**Dzień Podziału**”).

W wyniku Podziału, zgodnie z art. 531 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych, Bank Przejmujący wstąpi z Dniem Podziału w całość praw i obowiązków DB Polska związanych z Działalnością Wydzielaną. W związku z tym, bezpośrednio po Dniu Podziału, DB Polska pozostanie podmiotem praw i obowiązków w odniesieniu do Działalności Niewydzielanej. Działalność DB Polska zostanie ograniczona do Działalności Niewydzielanej a Działalność Wydzielana stanie się częścią działalności Banku Przejmującego.

#### **3.2. Wymagane zgody lub zezwolenia regulacyjne**

Podział zostanie przeprowadzony pod warunkiem uzyskania następujących zgód regulacyjnych:

- decyzji KNF zgodnie z art. 25h ust. 4 Prawa Bankowego, stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 10% kapitału zakładowego oraz głosów w Dzielonym Banku, lub upływu ustawowego terminu na wyrażenie przez KNF sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 10% kapitału zakładowego oraz głosów w Dzielonym Banku;
- decyzji KNF w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 Prawa Bankowego;
- decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Banku Przejmującego, w związku z Podziałem zgodnie z projektem zawartym w Załączniku 4 do Planu Podziału, zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu DB Polska w związku z Podziałem, zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- decyzji KNF wydanej zgodnie z art. 106h ust. 4 Ustawy o Obrocie, stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia, w wyniku Podziału, przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 50% kapitału zakładowego i głosów w DB Securities lub upływu ustawowego terminu na zgłoszenie przez KNF sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 50% kapitału zakładowego i głosów w DB Securities; oraz
- Zgody Organu Ochrony Konkurencji.

### **3.3. Uchwały walnych zgromadzeń Banków**

Przeprowadzenie Podziału będzie wymagało podjęcia uchwał przez walne zgromadzenia Banków, w tym uchwał w sprawie:

- (i) wyrażenia zgody na Plan Podziału;
- (ii) wyrażenia zgody na zmiany statutu Banku Przejmującego dokonywane w związku z Podziałem, przedstawione w Załączniku 4 do Planu Podziału; oraz
- (iii) wyrażenia zgody na zmiany statutu Dzielonego Banku dokonywane w związku z Podziałem.

### **3.4. Podwyższenie kapitału zakładowego Banku Przejmującego w związku z Podziałem**

W związku z Podziałem, kapitał zakładowy Banku Przejmującego zostanie podwyższony o kwotę 27.548.240 PLN (dwadzieścia siedem milionów pięćset czterdzieści osiem tysięcy dwieście czterdzieści złotych) w drodze emisji Akcji Podziałowych, z zastrzeżeniem korekt określonych w pkt 5.1 i 5.2 poniżej, które zostaną przydzielone DB AG na zasadach określonych w pkt 5 i 6 poniżej. Akcje Podziałowe będą akcjami tego samego rodzaju co akcje Banku Przejmującego zarejestrowane w KDPW pod numerem ISIN PLBZ00000044 i będą przyznawały takie same prawa jak te akcje.

Bank Przejmujący podejmie działanie w celu dopuszczenia i wprowadzenia Akcji Podziałowych do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW. W tym celu Bank Przejmujący złoży do KDPW wnioski o rejestrację Akcji Podziałowych wraz z aneksem do listu księgowego akcji, w którym określony będzie agent emisji dla celów przydziału Akcji Podziałowych, o którym mowa w pkt 6.3 poniżej, jak również wniosek do GPW o wprowadzenie Akcji Podziałowych do obrotu na rynku regulowanym.

### **3.5. Obniżenie kapitału zakładowego Dzielonego Banku w związku z Podziałem**

W związku z Podziałem, kapitał zakładowy Dzielonego Banku zostanie obniżony w drodze umorzenia wszystkich akcji Dzielonego Banku będących w posiadaniu Banku Przejmującego. Kapitał zakładowy Dzielonego Banku zostanie ponadto obniżony poprzez umorzenie akcji Dzielonego Banku będących w posiadaniu DB AG (jeżeli będzie miało to zastosowanie) w takim zakresie, w jakim fundusze własne Dzielonego Banku, poza kapitałem zakładowym, nie będą mogły zostać wykorzystane, zgodnie z właściwymi przepisami prawa, w celu dostosowania kapitałów własnych do okoliczności wydzielenia Działalności Wydzielanej.

## **4. EKONOMICZNE UZASADNIENIE PODZIAŁU**

W dniu 14 grudnia 2017 r. jedyny akcjonariusz Dzielonego Banku, tj. DB AG oraz Bank Przejmujący i jego akcjonariusz strategiczny, tj. Banco Santander S.A. zawarli Umowę Transakcyjną („Umowa Transakcyjna”), dotyczącą nabycia przez Bank Przejmujący Działalności Wydzielanej, obejmującej bankowość detaliczną, w tym bankowość prywatną, oraz bankowość biznesową Dzielonego Banku obejmującą Małe i Średnie Przedsiębiorstwa, a także sieć placówek, agentów, pośredników i partnerów Dzielonego Banku oraz Akcje DB Securities. W wyniku transakcji sieć oddziałów wraz z zewnętrznymi kanałami sprzedaży – agentami i pośrednikami Dzielonego Banku zostanie włączona w obecną strukturę Banku Przejmującego. Nastąpi również transfer umów zarządzania aktywami, co z kolei umożliwi przeniesienie otwartej architektury funduszy inwestycyjnych.

Umowa Transakcyjna nie obejmuje zbycia Działalności Niewydzielanej, tj. dotyczącej kredytów i pożyczek hipotecznych denominowanych obecnie lub w przeszłości w walutach innych niż polski złoty oraz obszaru bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej Dzielonego Banku. Działalność w tym zakresie będzie kontynuowana przez Dzielony Bank. O zawarciu

Umowy Transakcyjnej Bank Przejmujący informował raportem bieżącym nr 29/2017 z dnia 14 grudnia 2017 r.

Wydzielenie Działalności Wydzielanej do Banku Przejmującego jest zgodne ze strategią dalszej specjalizacji działalności i upraszczania złożonych struktur, przyjętą przez DB AG. Decyzja w sprawie sprzedaży działalności detalicznej nie jest związana z wynikami działalności Deutsche Bank w Polsce i jest jedynie środkiem do osiągnięcia pożądanej uproszczonej i efektywniejszej struktury organizacyjnej. Działalność Wydzielana dysponuje solidną bazą finansową dzięki silnemu wzrostowi wartości pożyczek i kredytów brutto, depozytów brutto oraz zarządzanych aktywów od 2014 r., bardzo dobrej jakości aktywów oraz wysokiej kapitalizacji. Niskie stopy procentowe i bardzo silna konkurencja na rynku ograniczały jednak możliwość znaczącej ekspansji Działalności Wydzielanej.

Z perspektywy Banku Przejmującego, przejęcie Działalności Wydzielanej będzie stanowić strategiczną odpowiedź Banku Przejmującego na trendy konsolidacyjne w polskim sektorze bankowym i umożliwi Bankowi Przejmującemu umocnienie czołowej pozycji rynkowej dzięki zwiększeniu wartości aktywów o 12% oraz wzrostowi udziałów w rynkach pożyczek i kredytów dla klientów o 11,7% oraz depozytów klientów o 11%. Ponadto, Bank Przejmujący zakłada, że przejęcie Działalności Wydzielanej przyniesie Bankowi Przejmującemu znaczące synergie i oszczędności. Dodatkowo, Bank Przejmujący wzbogaci swoją działalność o dodatkowe kompetencje i umiejętności w relacjach z klientami zamożnymi, bankowości prywatnej oraz bankowości biznesowej.

Podstawowe cele biznesowe i operacyjne transakcji przejęcia Działalności Wydzielanej z perspektywy Banku Przejmującego obejmują:

- wzbogacenie oferty produktowej Banku Przejmującego, poprawę jakości obsługi klientów oraz podniesienie zadowolenia klientów ze współpracy z Bankiem Przejmującym;
- zwiększenie bazy klientów i wolumenu biznesu Banku Przejmującego (wartość kredytów udzielonych wzrośnie o 16% a wartość depozytów od klientów o 9%);
- rozwój sieci sprzedaży Banku Przejmującego;
- poprawę efektywności operacyjnej dzięki wykorzystaniu potencjału obu Banków oraz wdrożeniu najlepszych praktyk Banku Przejmującego oraz korzyściom skali; oraz
- wysoki wzrost wartości przy ograniczonym wpływie na współczynniki kapitałowe.

Bank Przejmujący przewiduje, że przejęcie Działalności Wydzielanej przyniesie znaczący zwrot z inwestycji, szacowany na 15,5% (bez uwzględnienia kosztów integracji) do 2021 r. ponad koszt kapitału własnego Banku Przejmującego, co łącznie ze spodziewanym wzrostem o 5% (bez uwzględnienia kosztów integracji) zysku na akcję Banku Przejmującego po 2021 r. oraz wzrostem liczby akcji w wolnym obrocie w wyniku emisji nowych akcji przyniesie korzyści akcjonariuszom Banku Przejmującego.

Włączenie Działalności Wydzielanej do Banku Przejmującego powinno mieć korzystny wpływ na klientów obu Banków. Obecni klienci detaliczni i biznesowi Dzielonego Banku zyskają dostęp do jednej z największych sieci oddziałów w Polsce oraz dostęp do innowacyjnych kanałów sprzedaży, włączając w to bankowość mobilną. Z kolei klienci Banku Przejmującego będą mieli możliwość skorzystania z szerokiej oferty bankowości prywatnej oraz uzyskają dostęp do unikalnej na rynku sieci agentów, pośredników i partnerów finansowych, z którymi dotychczas współpracował Dzielony Bank.

Przeniesienie Działalności Wydzielanej na Bank Przejmujący w wyniku Podziału, jest najbardziej skutecznym z perspektywy prawnej i ekonomicznej sposobem na zapewnienie ciągłości operacyjnej Dzielonego Banku, który jednocześnie zabezpiecza interesy prawne klientów Dzielonego Banku.

## **5. PARYTET WYMIANY AKCJI DB POLSKA NA AKCJE BANKU PRZEJMUJĄCEGO**

### **5.1. Parytet wymiany akcji DB Polska na akcje Banku Przejmującego**

Parytet wymiany akcji, na podstawie którego zostaną przyznane Akcje Podziałowe, z zastrzeżeniem postanowień art. 550 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych jest następujący: za 1.000.000 (jeden milion) Akcji Referencyjnych (zdefiniowanych w pkt 6.3.2 poniżej), DB AG zostanie przyznane 1.836,549333333333 Akcji Podziałowych („**Parytet Wymiany Akcji**”).

Jeżeli przed rejestracją Podziału nastąpi rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego takie podwyższenie kapitału zakładowego będzie dalej zwane „**Podwyższeniem Kapitału Zakładowego**”, a powyższy Parytet Wymiany Akcji zostanie skorygowany poprzez podzielenie go przez współczynnik korekty rozwodnienia (RF) określony zgodnie ze Wzorem Korekty Rozwodnienia opisanym w pkt 5.2 poniżej. Jeżeli dojdzie do podziału akcji Banku Przejmującego lub innej zmiany struktury kapitału zakładowego Banku Przejmującego, Parytet Wymiany Akcji również zostanie odpowiednio skorygowany.

### **5.2. Wzór Korekty Rozwodnienia**

Korekta rozwodnienia zostanie obliczona według następującego wzoru:

$$RF = ((SR * PR) + (SI * PI)) / (PR * (SR + SI))$$

przy czym:

RF – oznacza współczynnik korekty rozwodnienia

SR – oznacza liczbę akcji Banku Przejmującego w dniu referencyjnym dla celów Podwyższenia Kapitału Zakładowego

PR – oznacza kurs zamknięcia akcji Banku Przejmującego w dniu referencyjnym dla celów Podwyższenia Kapitału Zakładowego

SI – oznacza ostateczną liczbę akcji Banku Przejmującego wyemitowanych w ramach Podwyższenia Kapitału Zakładowego

PI – oznacza cenę emisyjną akcji Banku Przejmującego wyemitowanych w ramach Podwyższenia Kapitału Zakładowego

### **5.3. Metody zastosowane do określenia Parytetu Wymiany Akcji**

Dla celów obliczenia Parytetu Wymiany Akcji, liczba Akcji Podziałowych, które mają zostać przydzielone DB AG w zamian za Akcje Referencyjne została określona jako iloraz:

(i) 80% łącznej wstępnej ceny sprzedaży Przenoszonej Działalności PCC oraz DB Securities uzgodnionej w Umowie Transakcyjnej, czyli kwoty 1.031.839.200 PLN (jeden miliard trzydzieści jeden milionów osiemset trzydzieści dziewięć tysięcy dwieście złotych);

i

(ii) średniej arytmetycznej ze średnich dziennych cen, ważonych wolumenem obrotu, akcji Banku Przejmującego będących przedmiotem obrotu na GPW w okresie rozpoczynającym się w dniu 14 listopada 2017 r. i kończącym się w dniu 13 grudnia 2017 r.



Przy ustalaniu Parytetu Wymiany Akcji wzięto pod uwagę, iż zgodnie z warunkami Umowy Transakcyjnej 20% wstępnej ceny sprzedaży Działalności Wydzielanej ma zostać zapłacone na rzecz DB AG przed Dniem Podziału w formie zapłaty przez Bank Przejmujący ceny sprzedaży za akcje Dzielonego Banku stanowiące 10% kapitału zakładowego Dzielonego Banku plus jedna akcja.

Wstępna cena sprzedaży Działalności Wydzielanej została określona w wyniku negocjacji.

## **6. ZASADY PRZYDZIAŁU AKCJI BANKU PRZEJMUJĄCEGO I STRUKTURA AKCJONARIATU**

### **6.1. Akcje DB Polska po dokonaniu Podziału**

W wyniku Podziału:

- (i) po obniżeniu kapitału zakładowego DB Polska, Bank Przejmujący przestanie być akcjonariuszem DB Polska w wyniku umorzenia wszystkich akcji DB Polska posiadanych przez Bank Przejmujący; oraz
- (ii) DB AG pozostanie jedynym akcjonariuszem DB Polska posiadającym 100% akcji tej spółki oraz 100% głosów na walnym zgromadzeniu DB Polska.

### **6.2. Akcje Banku Przejmującego po dokonaniu Podziału**

Zgodnie z art. 550 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych, żadne Akcje Podziałowe nie zostaną wyemitowane na rzecz Banku Przejmującego w zamian za ewentualne akcje DB Polska będące w posiadaniu Banku Przejmującego.

Z Dniem Podziału DB AG stanie się akcjonariuszem Banku Przejmującego i zostaną mu przyznane Akcje Podziałowe. Liczba Akcji Podziałowych przyznanych DB AG zostanie obliczona na podstawie Parytetu Wymiany Akcji i zgodnie z zasadami określonymi poniżej.

### **6.3. Sposób obliczenia liczby Akcji Podziałowych oraz wysokości dopłat gotówkowych**

6.3.1 Akcje Podziałowe zostaną przyznane DB AG za pośrednictwem KDPW.

6.3.2 Liczba Akcji Podziałowych, która ma zostać przyznana DB AG zostanie ustalona jako iloczyn liczby Akcji Referencyjnych (zgodnie z definicją poniżej) i Parytetu Wymiany Akcji, z zaokrągleniem wyniku w dół do najbliższej liczby całkowitej (jeżeli wynik nie będzie liczbą całkowitą). „**Akcje Referencyjne**” oznaczają następujące akcje Dzielonego Banku będące w posiadaniu DB AG: 1.500.000.000 akcji, tj. wszystkie akcje od I do XVII emisji oraz 28.901.973 akcje XVIII emisji.

6.3.3 Nie przewiduje się dopłat gotówkowych na rzecz DB AG. Jeżeli w wyniku zaokrąglenia w dół, o którym mowa w pkt 6.3.2, nie został przyznany DB AG ułamek Akcji Podziałowej, który przysługiwał DB AG zgodnie z Parytetem Wymiany Akcji, DB AG nie otrzyma z tego tytułu jakiegokolwiek dopłaty gotówkowej.

## **7. DZIEŃ, OD KTÓREGO AKCJE PODZIAŁOWE BĘDĄ UCZESTNICZYŁY W ZYSKACH BANKU PRZEJMUJĄCEGO**

Jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zapisane na rachunku papierów wartościowych DB AG do dnia dywidendy włącznie, o którym mowa w art. 348 § 2 Kodeksu Spółek Handlowych, wyznaczonym w 2019 roku, Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach dzielonych po zakończeniu roku obrotowego kończącego się w dniu 31 grudnia 2018 r. Jednakże, jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zapisane na rachunku papierów wartościowych DB AG po dniu dywidendy wyznaczonym w 2019 roku, Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach dzielonych po zakończeniu roku obrotowego kończącego się w dniu 31 grudnia 2019 r.

**8. PRAWA PRYZYKNANE PRZEZ BANK PRZEJMUJĄCY AKCJONARIUSZOM ORAZ INNYM OSOBOM SZCZEGÓLNIENIE UPRAWNIONYM W DZIELONYM BANKU**

Nie planuje się przyznania jakichkolwiek specjalnych praw DB AG jako akcjonariuszowi DB Polska lub innym osobom, którym przysługują szczególne prawa w DB Polska.

**9. SZCZEGÓLNE KORZYŚCI DLA CZŁONKÓW ORGANÓW BANKÓW ORAZ INNYCH OSÓB UCZESTNICZĄCYCH W PODZIALE**

W związku z Podziałem Dzielony Bank wprowadził program nagradzania ciągłości zatrudnienia, skierowany do wybranej grupy pracowników o kluczowym znaczeniu dla Dzielonego Banku (w tym Członków Zarządu). W ramach programu będą przyznawane nagrody uznaniowe o charakterze retencyjnym takim pracownikom za kontynuowanie zatrudnienia w Dzielonym Banku, w przypadku ziszczenia się określonych w programie warunków. Koszty programu są szacowane na kwotę nie wyższą niż 45.000.000 PLN (czterdzieści pięć milionów złotych) i zostaną poniesione przez Dzielony Bank.

W związku z Podziałem Bank Przejmujący wprowadzi uzgodniony z Dzielonym Bankiem dodatkowy program nagród o charakterze retencyjnym, skierowany do wybranej grupy pracowników Dzielonego Banku o kluczowym znaczeniu dla Banku Przejmującego. W ramach programu takim pracownikom będą przyznawane, po 6 miesiącach od Podziału nagrody za osiągnięcie określonych celów po przejściu do Banku Przejmującego. Koszty programu są szacowane na kwotę nie wyższą niż 10.000.000 PLN (dziesięć milionów złotych) i zostaną poniesione przez Bank Przejmujący.

**10. SZCZEGÓŁOWY OPIS AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ UMÓW, ZEZWOLEŃ, KONCESJI I ULG PRZYPADAJĄCYCH BANKOWI PRZEJMUJĄCEMU**

**10.1.** Szczegółowy opis aktywów i pasywów oraz umów, zezwoleń, koncesji i ulg Dzielonego Banku przypadających Bankowi Przejmującemu zawiera Załącznik 1 do niniejszego Planu Podziału (*Szczegółowy opis aktywów i pasywów, praw i obowiązków, zezwoleń, licencji i ulg przypisanych Bankowi Przejmującemu*).

**10.2.** Jeżeli jakiegokolwiek roszczenia Dzielonego Banku lub przeciwko niemu, zostaną podniesione lub ujawnione w okresie pomiędzy datą sporządzenia Planu Podziału a Dniem Podziału, roszczenia takie zostaną włączone do aktywów i pasywów Banku Przejmującego, jeżeli będą związane z Działalnością Wydzielaną. Bank Przejmujący z Dniem Podziału stanie się stroną roszczeń związanych z aktywami i pasywami przypisanymi mu w Planie Podziału.

**10.3.** Jeżeli Dzielony Bank kupi lub nabędzie jakiegokolwiek aktywa lub zatrudni jakiegokolwiek pracowników w okresie pomiędzy datą sporządzenia Planu Podziału a Dniem Podziału, takie aktywa oraz pracownicy zostaną przeniesieni do Banku Przejmującego, jeżeli będą związani z Działalnością Wydzielaną.

**11. ZAŁĄCZNIKI DO PLANU PODZIAŁU**

Do Planu Podziału załączono następujące załączniki:

- |                    |  |
|--------------------|--|
| <b>Załącznik 1</b> | Szczegółowy opis aktywów i pasywów oraz umów, zezwoleń, koncesji i ulg przypisanych Bankowi Przejmującemu. |
| <b>Załącznik 2</b> | Projekt uchwały walnego zgromadzenia Dzielonego Banku w sprawie Podziału.                                  |
| <b>Załącznik 3</b> | Projekt uchwały walnego zgromadzenia Banku Przejmującego w sprawie Podziału.                               |
| <b>Załącznik 4</b> | Projekt zmian statutu Banku Przejmującego.   |
| <b>Załącznik 5</b> | Ustalenie wartości majątku Dzielonego Banku na dzień 31 stycznia 2018 r.                                   |

**Załącznik 6** Ustalenie wartości majątku Banku Przejmującego na dzień 31 stycznia 2018 r.

**Załącznik 7** Oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym Dzielonego Banku sporządzoną dla celów Podziału na dzień 31 stycznia 2018 r., przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny.

Do niniejszego Planu Podziału nie załączono załącznika wskazanego w art. 534 § 2 pkt 4 Kodeksu Spółek Handlowych w odniesieniu do Banku Przejmującego z uwagi na zastosowanie wyłączenia, o którym mowa w art. 534 § 4 Kodeksu Spółek Handlowych.

## **12. PODPISANIE PLANU PODZIAŁU**

Zgodnie z art. 533 Kodeksu Spółek Handlowych, Zarządy uzgodniły oraz przyjęły niniejszy Plan Podziału o treści zgodnej z art. 534 Kodeksu Spółek Handlowych w dniu 23 lutego 2018 r., co potwierdzają poniższe podpisy:

## **ZAŁĄCZNIK 1**

Szczegółowy opis aktywów i pasywów oraz umów, zezwoleń, koncesji i ulg  
przypisanych Bankowi Przejmującemu

*[załączony w osobnym dokumencie]*

## ZAŁĄCZNIK 2

Projekt uchwały walnego zgromadzenia Dzielonego Banku w sprawie Podziału

### Uchwała nr [●]

#### [Nadzwyczajnego] Walnego Zgromadzenia

**Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie**

*w sprawie podziału Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna*

### § 1

#### Ogólne zasady Podziału

1. Na podstawie art. 541 Kodeksu spółek handlowych („KSH”), uchwała się podział Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („DB Polska”, „Bank Dzielony”), w trybie określonym w art. 529 § 1 pkt 4 KSH, tj. poprzez przeniesienie na Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu („BZ WBK”, „Bank Przejmujący”) części aktywów i pasywów Banku Dzielonego w formie zorganizowanej części przedsiębiorstwa DB Polska obejmującej:
  - (i) aktywa i pasywa związane z bankowością detaliczną, bankowością biznesową oraz bankowością prywatną DB Polska z wyłączeniem działalności DB Polska w zakresie udzielania detalicznych kredytów i pożyczek hipotecznych w jakiegokolwiek walucie innej niż PLN (w tym, dla uniknięcia wątpliwości (x) udzielanie kredytów i pożyczek hipotecznych w jakiegokolwiek walucie innej niż PLN w ramach bankowości detalicznej DB Polska, oraz (y) detalicznych kredytów i pożyczek hipotecznych w PLN przekształconych z detalicznych kredytów i pożyczek hipotecznych w jakiegokolwiek innej walucie, w tym w każdym przypadku prawa DB Polska do zabezpieczeń ustanowionych dla tych kredytów i pożyczek hipotecznych; oraz
  - (ii) akcje DB Securities S.A. z siedzibą w Warszawie posiadane przez DB Polska, zgodnie z zakresem wskazanym w Załączniku 1 do Planu Podziału (zgodnie z definicją poniżej) („Działalność Wydzielana”, „Podział”).Zgodnie z art. 530 § 2 KSH, Działalność Wydzielana zostanie przeniesiona na Bank Przejmujący z dniem rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w wyniku Podziału („Dzień Podziału”).

W wyniku Podziału, zgodnie z art. 531 § 1 KSH, Bank Przejmujący wstąpi z Dniem Podziału w całość praw i obowiązków DB Polska związanych z Działalnością Wydzielaną a Działalność Wydzielana stanie się częścią działalności Banku Przejmującego. W związku z tym, bezpośrednio po Dniu Podziału, DB Polska pozostanie podmiotem praw i obowiązków w odniesieniu do pozostałej części działalności DB Polska stanowiącej zorganizowaną część przedsiębiorstwa DB Polska, obejmującą wszelkie aktywa i pasywa, które nie stanowią Działalności Wydzielanej.
2. Zgodnie z art. 541 § 6 KSH, wyraża się zgodę na plan podziału Banku Dzielonego uzgodniony pisemnie pomiędzy Bankiem Dzielonym a Bankiem Przejmującym w dniu 23 lutego 2018 r. oraz udostępniony od tego dnia nieprzerwanie do dnia dzisiejszego włącznie do publicznej wiadomości na stronie internetowej Banku Dzielonego ([www.deutschebank.pl](http://www.deutschebank.pl)) oraz na stronie internetowej Banku Przejmującego ([www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl)) („Plan Podziału”). Plan Podziału stanowi Załącznik 1 do niniejszej uchwały.
3. Zgodnie z art. 541 § 6 KSH, walne zgromadzenie niniejszym zatwierdza zmiany do statutu Banku Przejmującego określone w Załączniku 4 do Planu Podziału oraz w § 4 poniżej.

## § 2

### Podwyższenie kapitału zakładowego Banku Przejmującego oraz Parytet Wymiany Akcji

1. W związku z Podziałem, kapitał zakładowy Banku Przejmującego zostanie podwyższony o kwotę 27.548.240 PLN (dwadzieścia siedem milionów pięćset czterdzieści osiem tysięcy dwieście czterdzieści złotych) w drodze emisji 2.754.824 (dwa miliony siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące osiemset dwadzieścia cztery) akcji zwykłych na okaziciela serii N Banku Przejmującego o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) i o łącznej wartości nominalnej 27.548.240 PLN (dwadzieścia siedem milionów pięćset czterdzieści osiem tysięcy dwieście czterdzieści złotych) („**Akcje Podziałowe**”).
2. W wyniku Podziału:
  - (i) po obniżeniu kapitału zakładowego DB Polska, Bank Przejmujący przestanie być akcjonariuszem DB Polska w wyniku umorzenia wszystkich akcji DB Polska posiadanych przez Bank Przejmujący; oraz
  - (ii) DB AG pozostanie jedynym akcjonariuszem DB Polska posiadającym 100% akcji tej spółki oraz 100% głosów na walnym zgromadzeniu DB Polska.
3. Z Dniem Podziału DB AG stanie się akcjonariuszem Banku Przejmującego i zostaną mu przyznane Akcje Podziałowe. Liczba Akcji Podziałowych przyznanych DB AG zostanie obliczona na podstawie Parytetu Wymiany Akcji i zgodnie z zasadami określonymi poniżej.
4. Parytet wymiany akcji, na podstawie którego zostaną przyznane Akcje Podziałowe, z zastrzeżeniem postanowień art. 550 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych, jest następujący: za 1.000.000 (jeden milion) Akcji Referencyjnych (zdefiniowanych w pkt § 3 pkt 3 poniżej), DB AG zostanie przyznane 1.836,549333333333 Akcji Podziałowych („**Parytet Wymiany Akcji**”). Jeżeli przed rejestracją Podziału nastąpi rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego takie podwyższenie kapitału zakładowego będzie dalej zwane „**Podwyższeniem Kapitału Zakładowego**”, a powyższy Parytet Wymiany Akcji zostanie skorygowany poprzez podzielenie go przez współczynnik korekty rozwodnienia (RF) określony zgodnie ze Wzorem Korekty Rozwodnienia opisanym w § 2 pkt 5 poniżej. Jeżeli dojdzie do podziału akcji Banku Przejmującego lub innej zmiany struktury kapitału zakładowego Banku Przejmującego, Parytet Wymiany Akcji również zostanie odpowiednio skorygowany.
5. Korekta rozwodnienia zostanie obliczona według następującego wzoru:
$$RF = ((SR * PR) + (SI * PI)) / (PR * (SR + SI))$$
przy czym:
  - RF – oznacza współczynnik korekty rozwodnienia
  - SR – oznacza liczbę akcji Banku Przejmującego w dniu referencyjnym dla celów Podwyższenia Kapitału Zakładowego
  - PR – oznacza kurs zamknięcia akcji Banku Przejmującego w dniu referencyjnym dla celów Podwyższenia Kapitału Zakładowego
  - SI – oznacza ostateczną liczbę akcji Banku Przejmującego wyemitowanych w ramach Podwyższenia Kapitału Zakładowego
  - PI – oznacza cenę emisyjną akcji Banku Przejmującego wyemitowanych w ramach Podwyższenia Kapitału Zakładowego
6. Walne zgromadzenie niniejszym zatwierdza powyższy Parytet Wymiany Akcji uzgodniony przez zarządy DB Polska oraz Banku Przejmującego.
7. Akcje Podziałowe będą akcjami tego samego rodzaju co akcje Banku Przejmującego zarejestrowane w KDPW pod numerem ISIN PLBZ00000044 i będą przyznawały takie same prawa jak te akcje.

8. Jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zapisane na rachunku papierów wartościowych DB AG do dnia dywidendy włącznie, o którym mowa w art. 348 § 2 Kodeksu Spółek Handlowych, wyznaczonym w 2019 roku, Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach dzielonych po zakończeniu roku obrotowego kończącego się w dniu 31 grudnia 2018 r. Jednakże, jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zapisane na rachunku papierów wartościowych DB AG po dniu dywidendy wyznaczonym w 2019 roku, Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach dzielonych po zakończeniu roku obrotowego kończącego się w dniu 31 grudnia 2019 r.

### § 3

#### Zasady przydziału akcji

1. Zgodnie z § 2 powyżej, w wyniku Podziału:
  - (i) DB AG pozostanie jedynym akcjonariuszem DB Polska posiadającym 100% akcji tej spółki oraz 100% głosów na walnym zgromadzeniu DB Polska
  - (ii) zgodnie z art. 550 § 1 KSH, żadne Akcje Podziałowe nie zostaną wyemitowane na rzecz Banku Przejmującego w zamian za ewentualne akcje DB Polska będące w posiadaniu Banku Przejmującego.
  - (iii) DB AG stanie się akcjonariuszem Banku Przejmującego i zostaną mu przyznane Akcje Podziałowe. Liczba Akcji Podziałowych przyznanych DB AG zostanie obliczona na podstawie Parytetu Wymiany Akcji i zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej uchwale.
2. Akcje Podziałowe będą stanowiły przedmiot dopuszczenia i wprowadzenia do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) a zostaną przyznane DB AG za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”).
3. Liczba Akcji Podziałowych, która ma zostać przyznana DB AG zostanie ustalona jako iloczyn liczby Akcji Referencyjnych (zgodnie z definicją poniżej) i Parytetu Wymiany Akcji, z zaokrągleniem wyniku w dół do najbliższej liczby całkowitej (jeżeli wynik nie będzie liczbą całkowitą). „**Akcje Referencyjne**” oznaczają następujące akcje Dzielonego Banku będące w posiadaniu DB AG: 1.500.000.000 akcji, tj. wszystkie akcje od I do XVII emisji oraz 28.901.973 akcje XVIII emisji.
4. Nie przewiduje się dopłat gotówkowych na rzecz DB AG. Jeżeli w wyniku zaokrąglenia w dół, o którym mowa w § 3 pkt 3, nie został przyznany DB AG ułamek Akcji Podziałowej, który przysługiwał DB AG zgodnie z Parytetem Wymiany Akcji, DB AG nie otrzyma z tego tytułu jakiegokolwiek dopłaty gotówkowej.
5. Zarząd Banku Przejmującego ustali, w porozumieniu z zarządem DB Polska, szczegółową procedurę emisji Akcji Podziałowych za pośrednictwem KDPW.

### § 4

#### Zgoda na proponowane zmiany statutu Banku Przejmującego

W związku z Podziałem walne zgromadzenie niniejszym wyraża zgodę na oraz akceptuje następujące zmiany statutu Banku Przejmującego:

**„§ 10 statutu Banku Przejmującego otrzyma następujące brzmienie:**

*Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.020.883.050 (jeden miliard dwadzieścia milionów osiemset trzydzieści trzy tysiące pięćdziesiąt) złotych i podzielony jest na 102.088.305 (sto dwa miliony osiemdziesiąt osiem tysięcy trzysta pięć) akcji na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) zł każda, w tym:*

- 1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A,

- 2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii B,
- 3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii E,
- 6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F,
- 7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G,
- 8) 115.729 (sto piętnaście tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii H,
- 9) 1.561.618 (jeden milion pięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiemnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii I,
- 10) 18.907.458 (osiemnaście milionów dziewięćset siedem tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii J,
- 11) 305.543 (trzysta pięć tysięcy pięćset czterdzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii K,
- 12) 5.383.902 (pięć milionów trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące dziewięćset dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii L,
- 13) 98.947 (dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset czterdzieści siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii M,
- 14) 2.754.824 (dwa miliony siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące osiemset dwadzieścia cztery) akcje zwykłe na okaziciela serii N.”

## § 5

### **Obniżenie kapitału zakładowego DB Polska oraz zgoda na proponowane zmiany statutu DB Polska**

1. W związku z Podziałem, kapitał zakładowy Dzielonego Banku obniża się o [●] PLN ([●] złotych) poprzez umorzenie [●] akcji serii [●] o wartości nominalnej [●] PLN ([●] złotych) każda oraz o łącznej wartości nominalnej [●] PLN ([●] złotych).
2. W pozostałym zakresie wydzielenie Działalności Wydzielanej zostanie sfinansowane z [●] w wysokości [●] oraz z [●] w wysokości [●].
3. Walne zgromadzenie niniejszym zmienia § 9 ust. 1 statutu DB Polska i nadaje mu następujące brzmienie:  
*„Kapitał zakładowy Banku wynosi [●] zł (słownie: [●]) i dzieli się na [●] (słownie: [●]) akcje, o wartości nominalnej 1zł (słownie: jeden złoty) każda.”*

## § 6

### **Postanowienia końcowe**

1. Zgodnie z art. 530 § 2 KSH, Działalność Wydzielana zostanie przeniesiona na Bank Przejmujący z dniem rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w drodze emisji Akcji Podziałowych w wyniku Podziału.
2. Podział zostanie przeprowadzony pod warunkiem uzyskania następujących zgód regulacyjnych:



- (i) decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) zgodnie z art. 25h ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 – Prawo bankowe („**Prawo Bankowe**”) stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 10% kapitału zakładowego oraz głosów w Dzielonym Banku, lub upływu ustawowego terminu na wyrażenie przez KNF sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 10% kapitału zakładowego oraz głosów w Dzielonym Banku;
- (ii) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 Prawa Bankowego;
- (iii) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Banku Przejmującego, w związku z Podziałem zgodnie z projektem zawartym w Załączniku 4 do Planu Podziału, zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- (iv) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu DB Polska w związku z Podziałem, zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- (v) decyzji KNF wydanej zgodnie z art. 106h ust. 4 ustawy z 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi, stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia, w wyniku Podziału, przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 50% kapitału zakładowego i głosów w DB Securities S.A. z siedzibą w Warszawie lub upływu ustawowego terminu na zgłoszenie przez KNF sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 50% kapitału zakładowego i głosów w DB Securities S.A.; oraz
- (vi) decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji o wyrażeniu zgody na koncentrację przedsiębiorców w drodze przejścia kontroli nad Działalnością Wydzieloną zgodnie z właściwymi przepisami prawa ochrony konkurencji.

### ZAŁĄCZNIK 3

Projekt uchwały walnego zgromadzenia Banku Przejmującego w sprawie Podziału

#### Uchwała nr [●]

#### [Nadzwyczajnego] Walnego Zgromadzenia

**Banku Zachodniego WBK Spółki Akcyjnej z siedzibą we Wrocławiu**

*w sprawie podziału Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna*

#### § 1

#### Ogólne zasady Podziału

1. Na podstawie art. 541 Kodeksu spółek handlowych („KSH”), uchwała się podział Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („DB Polska”, „Bank Dzielony”), w trybie określonym w art. 529 § 1 pkt 4 KSH, tj. poprzez przeniesienie na Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu („BZ WBK”, „Bank Przejmujący”) części aktywów i pasywów Banku Dzielonego w formie zorganizowanej części przedsiębiorstwa DB Polska obejmującej:
  - (i) aktywa i pasywa związane z bankowością detaliczną, bankowością biznesową oraz bankowością prywatną DB Polska z wyłączeniem działalności DB Polska w zakresie udzielania detalicznych kredytów i pożyczek hipotecznych w jakiegokolwiek walucie innej niż PLN (w tym, dla uniknięcia wątpliwości (x) udzielanie kredytów i pożyczek hipotecznych w jakiegokolwiek walucie innej niż PLN w ramach bankowości detalicznej DB Polska, oraz (y) detalicznych kredytów i pożyczek hipotecznych w PLN przekształconych z detalicznych kredytów i pożyczek hipotecznych w jakiegokolwiek innej walucie, w tym w każdym przypadku prawa DB Polska do zabezpieczeń ustanowionych dla tych kredytów hipotecznych i pożyczek; oraz
  - (ii) akcje DB Securities S.A. z siedzibą w Warszawie posiadane przez DB Polska, zgodnie z zakresem wskazanym w Załączniku 1 do Planu Podziału (zgodnie z definicją poniżej) („Działalność Wydzielana”, „Podział”).Zgodnie z art. 530 § 2 KSH, Działalność Wydzielana zostanie przeniesiona na Bank Przejmujący z dniem rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w wyniku Podziału („Dzień Podziału”).

W wyniku Podziału, zgodnie z art. 531 § 1 KSH, Bank Przejmujący wstąpi z Dniem Podziału w całość praw i obowiązków DB Polska związanych z Działalnością Wydzielaną a Działalność Wydzielana stanie się częścią działalności Banku Przejmującego. W związku z tym, bezpośrednio po Dniu Podziału, DB Polska pozostanie podmiotem praw i obowiązków w odniesieniu do pozostałej części działalności DB Polska stanowiącej zorganizowaną część przedsiębiorstwa DB Polska, obejmującą wszelkie aktywa i pasywa, które nie stanowią Działalności Wydzielanej.
2. Zgodnie z art. 541 § 6 KSH, wyraża się zgodę na plan podziału Banku Dzielonego uzgodniony pisemnie pomiędzy Bankiem Dzielonym a Bankiem Przejmującym w dniu 23 lutego 2018 r. oraz udostępniony od tego dnia nieprzerwanie do dnia dzisiejszego włącznie do publicznej wiadomości na stronie internetowej Banku Dzielonego ([www.deutschebank.pl](http://www.deutschebank.pl)) oraz na stronie internetowej Banku Przejmującego ([www.bzwbk.pl](http://www.bzwbk.pl)) („Plan Podziału”). Plan Podziału stanowi Załącznik 1 do niniejszej uchwały.
3. Zgodnie z art. 541 § 6 KSH, walne zgromadzenie niniejszym zatwierdza zmiany do statutu Banku Przejmującego określone w Załączniku 4 do Planu Podziału oraz w § 4 poniżej.

## § 2

### Podwyższenie kapitału zakładowego Banku Przejmującego oraz Parytet Wymiany Akcji

1. W związku z Podziałem podwyższa się kapitał zakładowy Banku Przejmującego o kwotę 27.548.240 PLN (dwadzieścia siedem milionów pięćset czterdzieści osiem tysięcy dwieście czterdzieści złotych) w drodze emisji 2.754.824 (dwa miliony siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące osiemset dwadzieścia cztery) akcji zwykłych na okaziciela serii N Banku Przejmującego o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) i o łącznej wartości nominalnej 27.548.240 PLN (dwadzieścia siedem milionów pięćset czterdzieści osiem tysięcy dwieście czterdzieści złotych) („**Akcje Podziałowe**”).
2. W wyniku Podziału:
  - (iii) po obniżeniu kapitału zakładowego DB Polska, Bank Przejmujący przestanie być akcjonariuszem DB Polska w wyniku umorzenia wszystkich akcji DB Polska posiadanych przez Bank Przejmujący; oraz
  - (iv) DB AG pozostanie jedynym akcjonariuszem DB Polska posiadającym 100% akcji tej spółki oraz 100% głosów na walnym zgromadzeniu DB Polska.
3. Z Dniem Podziału DB AG stanie się akcjonariuszem Banku Przejmującego i zostaną mu przyznane Akcje Podziałowe. Liczba Akcji Podziałowych przyznanych DB AG zostanie obliczona na podstawie Parytetu Wymiany Akcji i zgodnie z zasadami określonymi poniżej.
4. Parytet wymiany akcji, na podstawie którego zostaną przyznane Akcje Podziałowe, z zastrzeżeniem postanowień art. 550 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych, jest następujący: za 1.000.000 (jeden milion) Akcji Referencyjnych (zdefiniowanych w pkt § 3 pkt 3 poniżej), DB AG zostanie przyznane 1.836,549333333333 Akcji Podziałowych („**Parytet Wymiany Akcji**”). Jeżeli przed rejestracją Podziału nastąpi rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego takie podwyższenie kapitału zakładowego będzie dalej zwane „Podwyższeniem Kapitału Zakładowego”, a powyższy Parytet Wymiany Akcji zostanie skorygowany poprzez podzielenie go przez współczynnik korekty rozwodnienia (RF) określony zgodnie ze Wzorem Korekty Rozwodnienia opisanym w § 2 pkt 5 poniżej. Jeżeli dojdzie do podziału akcji Banku Przejmującego lub innej zmiany struktury kapitału zakładowego Banku Przejmującego, Parytet Wymiany Akcji również zostanie odpowiednio skorygowany.
5. Korekta rozwodnienia zostanie obliczona według następującego wzoru:
$$RF = ((SR * PR) + (SI * PI)) / (PR * (SR + SI))$$
przy czym:
  - RF – oznacza współczynnik korekty rozwodnienia
  - SR – oznacza liczbę akcji Banku Przejmującego w dniu referencyjnym dla celów Podwyższenia Kapitału Zakładowego
  - PR – oznacza kurs zamknięcia akcji Banku Przejmującego w dniu referencyjnym dla celów Podwyższenia Kapitału Zakładowego
  - SI – oznacza ostateczną liczbę akcji Banku Przejmującego wyemitowanych w ramach Podwyższenia Kapitału Zakładowego
  - PI – oznacza cenę emisyjną akcji Banku Przejmującego wyemitowanych w ramach Podwyższenia Kapitału Zakładowego
6. Walne zgromadzenie niniejszym zatwierdza powyższy Parytet Wymiany Akcji uzgodniony przez zarządy DB Polska oraz Banku Przejmującego.
7. Akcje Podziałowe będą akcjami tego samego rodzaju co akcje Banku Przejmującego zarejestrowane w KDPW pod numerem ISIN PLBZ00000044 i będą przyznawały takie same prawa jak te akcje.

8. Jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zapisane na rachunku papierów wartościowych DB AG do dnia dywidendy włącznie, o którym mowa w art. 348 § 2 Kodeksu Spółek Handlowych, wyznaczonym w 2019 roku, Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach dzielonych po zakończeniu roku obrotowego kończącego się w dniu 31 grudnia 2018 r. Jednakże, jeżeli Akcje Podziałowe zostaną po raz pierwszy zapisane na rachunku papierów wartościowych DB AG po dniu dywidendy wyznaczonym w 2019 roku, Akcje Podziałowe będą uczestniczyły w zyskach dzielonych po zakończeniu roku obrotowego kończącego się w dniu 31 grudnia 2019 r.

### § 3

#### Zasady przydziału akcji

1. Zgodnie z § 2 powyżej, w wyniku Podziału:
  - (i) DB AG pozostanie jedynym akcjonariuszem DB Polska posiadającym 100% akcji tej spółki oraz 100% głosów na walnym zgromadzeniu DB Polska
  - (ii) zgodnie z art. 550 § 1 KSH, żadne Akcje Podziałowe nie zostaną wyemitowane na rzecz Banku Przejmującego w zamian za ewentualne akcje DB Polska będące w posiadaniu Banku Przejmującego.
  - (iii) DB AG stanie się akcjonariuszem Banku Przejmującego i zostaną mu przyznane Akcje Podziałowe. Liczba Akcji Podziałowych przyznanych DB AG zostanie obliczona na podstawie Parytetu Wymiany Akcji i zgodnie z zasadami określonymi w niniejszej uchwale.
2. Akcje Podziałowe będą stanowiły przedmiot dopuszczenia i wprowadzenia do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) zgodnie z § 5 pkt 2 poniżej a zostaną przyznane DB AG za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”).
3. Liczba Akcji Podziałowych, która ma zostać przyznana DB AG zostanie ustalona jako iloczyn liczby Akcji Referencyjnych (zgodnie z definicją poniżej) i Parytetu Wymiany Akcji, z zaokrągleniem wyniku w dół do najbliższej liczby całkowitej (jeżeli wynik nie będzie liczbą całkowitą). „**Akcje Referencyjne**” oznaczają następujące akcje Dzielonego Banku będące w posiadaniu DB AG: 1.500.000.000 akcji, tj. wszystkie akcje od I do XVII emisji oraz 28.901.973 akcje XVIII emisji.
4. Nie przewiduje się dopłat gotówkowych na rzecz DB AG. Jeżeli w wyniku zaokrąglenia w dół, o którym mowa w § 3 pkt 3, nie został przyznany DB AG ułamek Akcji Podziałowej, który przysługiwał DB AG zgodnie z Parytetem Wymiany Akcji, DB AG nie otrzyma z tego tytułu jakiegokolwiek dopłaty gotówkowej.
5. Zarząd Banku Przejmującego ustali, w porozumieniu z zarządem DB Polska, szczegółową procedurę emisji Akcji Podziałowych za pośrednictwem KDPW.

### § 4

#### Zmiany statutu Banku Przejmującego

Walne zgromadzenie niniejszym wyraża zgodę na oraz przyjmuje następujące zmiany statutu Banku Przejmującego:

**„§ 10 statutu Banku Przejmującego otrzyma następujące brzmienie:**

*Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.020.883.050 (jeden miliard dwadzieścia milionów osiemset trzydzieści trzy tysiące pięćdziesiąt) złotych i podzielony jest na 102.088.305 (sto dwa miliony osiemdziesiąt osiem tysięcy trzysta pięć) akcji na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) zł każda, w tym:*

- 1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A,

- 2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii B,
- 3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii E,
- 6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F,
- 7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G,
- 8) 115.729 (sto piętnaście tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii H,
- 9) 1.561.618 (jeden milion pięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiemnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii I,
- 10) 18.907.458 (osiemnaście milionów dziewięćset siedem tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii J,
- 11) 305.543 (trzysta pięć tysięcy pięćset czterdzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii K,
- 12) 5.383.902 (pięć milionów trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące dziewięćset dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii L,
- 13) 98.947 (dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset czterdzieści siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii M,
- 14) 2.754.824 (dwa miliony siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące osiemset dwadzieścia cztery) akcje zwykłe na okaziciela serii N.”

## **§ 5**

### **Zgody**

1. Wszystkie Akcje Podziałowe zostaną zdematerializowane zgodnie z art. 5 ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Zarząd Banku Przejmującego będzie uprawniony i zobowiązany do zawarcia umowy z KDPW o rejestrację Akcji Podziałowych w depozycie papierów wartościowych oraz do podjęcia wszelkich działań niezbędnych w związku z taką dematerializacją.
2. Bank Przejmujący złoży wniosek o dopuszczenie i wprowadzenie Akcji Podziałowych do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW. Zarząd Banku Przejmującego jest uprawniony i zobowiązany do podjęcia wszelkich działań niezbędnych do realizacji postanowień niniejszego punktu.

## **§ 6**

### **Postanowienia końcowe**

1. Zgodnie z art. 530 § 2 KSH, Działalność Wydzielana zostanie przeniesiona na Bank Przejmujący z dniem rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku Przejmującego w drodze emisji Akcji Podziałowych w wyniku Podziału.
2. Podział zostanie przeprowadzony pod warunkiem uzyskania następujących zgód regulacyjnych:
  - (i) decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) zgodnie z art. 25h ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 – Prawo bankowe („Prawo Bankowe”) stwierdzającej brak

podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 10% kapitału zakładowego oraz głosów w Dzielonym Banku, lub upływu ustawowego terminu na wyrażenie przez KNF sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 10% kapitału zakładowego oraz głosów w Dzielonym Banku;

- (ii) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na Podział zgodnie z art. 124c ust. 2 Prawa Bankowego;
- (iii) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Banku Przejmującego, w związku z Podziałem zgodnie z projektem zawartym w Załączniku 4 do Planu Podziału, zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- (iv) decyzji KNF w sprawie zezwolenia na zmiany statutu DB Polska w związku z Podziałem, zgodnie z art. 34 ust. 2 i w związku z art. 31 ust. 3 Prawa Bankowego;
- (v) decyzji KNF wydanej zgodnie z art. 106h ust. 4 ustawy z 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi, stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec przekroczenia, w wyniku Podziału, przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 50% kapitału zakładowego i głosów w DB Securities S.A. z siedzibą w Warszawie lub upływu ustawowego terminu na zgłoszenie przez KNF sprzeciwu wobec przekroczenia przez podmiot dominujący Banku Przejmującego, za pośrednictwem Banku Przejmującego, progu 50% kapitału zakładowego i głosów w DB Securities S.A.; oraz
- (vi) decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji o wyrażeniu zgody na koncentrację przedsiębiorców w drodze przejęcia kontroli nad Działalnością Wydzielaną zgodnie z właściwymi przepisami prawa ochrony konkurencji.

**ZAŁĄCZNIK 4**  
Projekt zmian statutu Banku Przejmującego

**§ 10 statutu Banku Przejmującego otrzyma następujące brzmienie:**

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.020.883.050 (jeden miliard dwadzieścia milionów osiemset trzydzieści trzy tysiące pięćdziesiąt) złotych i podzielony jest na 102.088.305 (sto dwa miliony osiemdziesiąt osiem tysięcy trzysta pięć) akcji na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) zł każda, w tym:

- 1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii B,
- 3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii E,
- 6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F,
- 7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G,
- 8) 115.729 (sto piętnaście tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii H,
- 9) 1.561.618 (jeden milion pięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiemnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii I,
- 10) 18.907.458 (osiemnaście milionów dziewięćset siedem tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii J,
- 11) 305.543 (trzysta pięć tysięcy pięćset czterdzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii K,
- 12) 5.383.902 (pięć milionów trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące dziewięćset dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii L,
- 13) 98.947 (dziewięćdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset czterdzieści siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii M,
- 14) 2.754.824 (dwa miliony siedemset pięćdziesiąt cztery tysiące osiemset dwadzieścia cztery) akcje zwykłe na okaziciela serii N.

## ZAŁĄCZNIK 5

Ustalenie wartości majątku Dzielonego Banku na dzień 31 stycznia 2018 r.

Wartość majątku Deutsche Bank Polska S.A. na dzień 31 stycznia 2018 r., rozumiana jako księgowa wartość aktywów netto, wynosi **4.179.394 tys. PLN**.

Wartość ta została określona na podstawie niepoddanego badaniu przez biegłego rewidenta Sprawozdania z sytuacji finansowej Deutsche Bank Polska S.A. na dzień 31 stycznia 2018 r.

| <b>Aktywa netto (w tys. PLN)</b> |                  |
|----------------------------------|------------------|
| Aktywa                           | 39.549.483       |
| Zobowiązania                     | 35.370.089       |
| <b>Aktywa netto</b>              | <b>4.179.394</b> |



## ZALĄCZNIK 6

Ustalenie wartości majątku Banku Przejmującego na dzień 31 stycznia 2018 r.

Wartość majątku Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 stycznia 2018 r., rozumiana jako księgowa wartość aktywów netto, wynosi **20.688.472 tys. PLN**.

Wartość ta została określona na podstawie niepoddanego badaniu przez biegłego rewidenta bilansu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 stycznia 2018 r.

| <b>Aktywa netto (w tys. PLN)</b> |                   |
|----------------------------------|-------------------|
| Aktywa                           | 134.550.954       |
| Zobowiązania                     | 113.862.482       |
| <b>Aktywa netto</b>              | <b>20.688.472</b> |

## ZAŁĄCZNIK 7

Oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym Dzielonego Banku sporządzoną dla celów Podziału na dzień 31 stycznia 2018 r., przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny

Zgodnie z artykułem 499 § 2 punkt 4) Kodeksu Spółek Handlowych, Zarząd Deutsche Bank Polska S.A. oświadcza, że wartość księgowa spółki na dzień 31 stycznia 2018 r. wynosi jak przedstawiono poniżej. Niniejsza informacja księgowa została sporządzona zgodnie z zasadami ujmowania i wyceny przyjmowanymi dla sporządzania rocznych sprawozdań finansowych Banku, które sporządzane są zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 stycznia 2018 (nieaudytowane; w tys. PLN)

| <b>AKTYWA</b>   |                   |
|---|-------------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym   | 996.776           |
| Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom              | 443.935           |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat       | 83.165            |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 30.071.861        |
| Inwestycyjne aktywa finansowe   | 7.686.508         |
| Inwestycje w jednostki zależne  | 20.426            |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 33.124            |
| Wartości niematerialne  | 61.416            |
| Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                       | 1.231             |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                     | 16.278            |
| Inne aktywa   | 134.763           |
| <b>Aktywa razem</b>   | <b>39.549.483</b> |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>  |                   |
| <b>Zobowiązania</b>   |                   |
| Zobowiązania wobec innych banków  | 12.983.096        |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 114.000           |

|  |                   |
|--|-------------------|
| Zobowiązania wobec klientów                            | 20.374.874        |
| Rezerwy  | 27.517            |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego              | 27.792            |
| Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | -                 |
| Inne zobowiązania                                      | 366.258           |
| Zobowiązania podporządkowane                           | 1.476.552         |
| <b>Zobowiązania razem</b>                              | <b>35.370.089</b> |
| <b><i>Kapitał własny</i></b>                           |                   |
| Kapitał akcyjny  | 2.651.449         |
| Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | 525.366           |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                          | 10.696            |
| Zyski zatrzymane                                       | 991.883           |
| <b>Kapitał własny razem</b>                            | <b>4.179.394</b>  |
| <b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>             | <b>39.549.483</b> |