

## Ekspozycje na ryzyko kredytowe wg klas

Niniejsza tabela przedstawia podział instrumentów finansowych Grupy BZ WBK na klasy odpowiadające różnym poziomom utraty wartości aktywów.

Wyróżnia się osobne progi procentowe dla portfela bez utraty wartości (zarówno przeterminowanego jak i nieprzeterminowanego) oraz dla portfeli, na których zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości (jednakowe dla portfela analizowanego indywidualnie jak i kolektywnie).

		Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów		Należności od banków		Inwestycyjne aktywa finansowe		Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*	
			31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Portfel oceniany indywidualnie z utratą wartości										
klasa ryzyka 5	do 50 %	305 165	112 672							
klasa ryzyka 6	50% – 70%	96 352	7 634							
klasa ryzyka 7	70% – 85%	26 284	16 147							
klasa ryzyka 8	powyżej 85%	170 799	168 273	5 969	5 969					
Wartość brutto		598 600	304 726	5 969	5 969	-	-	-	-	-
Utrata wartości		(299 339)	(198 381)	(5 969)	(5 969)					
Wartość netto		299 261	106 345	-	-	-	-	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie z utratą wartości										
klasa ryzyka 5	do 50%	147 395	141 451							
klasa ryzyka 6	50% – 70%	73 444	59 422							
klasa ryzyka 7	70% – 85%	109 216	102 947							
klasa ryzyka 8	powyżej 85%	108 522	82 850							
Wartość brutto		438 577	386 670	-	-	-	-	-	-	-
Utrata wartości		(271 774)	(241 164)							
Wartość netto		166 803	145 506	-	-	-	-	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)										
klasa ryzyka 1	do 0,10%	7 873 787	4 209 542	1 364 543	2 576 878	12 916 041	9 763 669	3 224 867	1 251 653	
klasa ryzyka 2	0,10% – 0,30%	9 678 028	4 605 418							
klasa ryzyka 3	0,30% – 0,65%	6 999 737	7 400 169							
klasa ryzyka 4	powyżej 0,65%	9 930 962	7 582 646							
Wartość brutto		34 482 514	23 797 775	1 364 543	2 576 878	12 916 041	9 763 669	3 224 867	1 251 653	
Utrata wartości		(318 170)	(145 423)							
Wartość netto		34 164 344	23 652 352	1 364 543	2 576 878	12 916 041	9 763 669	3 224 867	1 251 653	
Pozostałe należności		506 794	45 511	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe										
Udzielone zobowiązania finansowe		9 528 754	7 832 652							
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		901 717	680 245							
Nominały instrumentów pochodnych – zakupione								115 462 833	114 996 492	
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		10 430 471	8 512 897	-	-	-	-	115 462 833	114 996 492	

\* wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 24