

**Dodatkowe noty objaśniające****1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem**

Bank Zachodni WBK S.A. w pełni przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określające wielkość koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Bank nie przekracza ustalonych limitów ani dla zaangażowania w podmioty zależne lub dominujące, lub zależne od podmiotu dominującego wobec Banku, ani w pozostałych przypadkach.

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, czego wyrazem jest stosowanie w powyższym zakresie bardziej rygorystycznych zasad niż ustawowe.

Polityka kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada angażowanie akcji kredytowej w branże o niskim poziomie ryzyka i zmniejszanie zaangażowania w branże o ryzyku podwyższonym i wysokim. Bank w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i wyeliminowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Według stanu na koniec 2004 roku w portfelu kredytowym Banku nie ma branży dominującej, a największy udział w pojedynczej branży wynosi 9,7%.

PKD	Nazwa PKD	Zaangażowanie*		Gr1	Gr2	Gr3	Gr4	gr.2-4
15	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	1 278 804	9,7%	1 203 098	18 334	6 667	50 705	5,9 %
51	Handel hurtowy i komisowy /bez pojazdów mechanicznych/	1 078 087	8,1%	922 343	14 933	24 124	116 687	14,4%
70	Obsługa nieruchomości	1 051 832	8,0%	929 566	58 633	58 915	4 718	11,6%
40	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną gaz, ciepłą wodę	798 572	6,0%	797 364	1 199	-	9	0,2%
01	Rolnictwo i łowiectwo	599 511	4,5%	409 754	13 437	6 960	169 360	31,7%
65	Pośrednictwo finansowe	532 948	4,0%	524 874	543	234	7 297	1,5%
75	Administracja państwowa i obrona narodowa	441 676	3,3 %	433 524	-	-	8 152	1,8%
45	Budownictwo	439 044	3,3%	371 389	5 225	6 137	56 293	15,4%
52	Handel detaliczny /z wyjątkiem poj. mechanicznych/	390 325	3,0%	298 818	11 672	44 856	34 979	23,4%
25	Produkcja wyrobów gumowych i tworzyw	302 204	2,3%	280 807	3 340	886	17 171	7,1%
	Inne	3 434 480	26,0%	3 115 915	48 007	13 735	256 823	9,3%
<b>A. Podmioty</b>		<b>10 347 483</b>	<b>78,2%</b>	<b>9 287 452</b>	<b>175 323</b>	<b>162 514</b>	<b>722 194</b>	<b>10,2%</b>
<b>B. Ludność</b>		<b>2 888 824</b>	<b>21,8%</b>	<b>2 751 015</b>	<b>6 024</b>	<b>3 974</b>	<b>127 811</b>	<b>4,8%</b>
<b>W tym kredyty hipoteczne</b>		<b>1 947 271</b>	<b>14,7%</b>	<b>1 893 418</b>	<b>6 024</b>	<b>3 974</b>	<b>43 855</b>	<b>2,8%</b>
<b>A+B Portfel banku brutto</b>		<b>13 236 307</b>	<b>100%</b>	<b>12 038 467</b>	<b>181 347</b>	<b>166 488</b>	<b>850 005</b>	<b>9,0%</b>

**C Spisania centralne\*\* (18 393)****A+B+C Portfel banku 13 217 914**

\*Należności brutto

\*\*Spisania centralne nie zaklasyfikowane do PKD

W poniższej tabeli zaprezentowano 10 największych zaangażowań banku w stosunku do klientów indywidualnych:

	PKD	Grupa ryzyka	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa	Gwarancje	Łączne zaangażowanie
Klient 1	15	1	323 517	86 683	1 606	411 806
Klient 2	40	1	203 543	-	-	203 543
Klient 3	64	1	156 429	6 148	-	162 577
Klient 4	51	1	150 000	-	-	150 000
Klient 5	65	1	131 250	55 136	2 796	189 182
Klient 6	65	1	131 218	4 328	-	135 546
Klient 7	71	1	131 008	296 329	2 953	430 290
Klient 8	01	4	126 131	-	-	126 131
Klient 9	15	1	125 800	114 200	-	240 000
Klient 10	70	1	117 696	-	-	117 696

Natomiast w poniższej tabeli zaprezentowano 10 największych zaangażowań banku w grupy kapitałowe.

	PKD	Grupa ryzyka	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa	Gwarancje	Łączne zaangażowanie
Grupa kapitałowa 1	15	1	323 517	86 683	1 606	411 806
Grupa kapitałowa 2	40	1	243 543	700	-	244 243
Grupa kapitałowa 3	70	1	145 639	-	-	145 639
Grupa kapitałowa 4	01	4	137 376	-	-	137 376
Grupa kapitałowa 5	20	1	126 542	7 400	-	133 942
Grupa kapitałowa 6	40	1	121 469	102 678	57	224 204
Grupa kapitałowa 7	70	1	114 879	18 053	-	132 932
Grupa kapitałowa 8	75	1	114 833	50 000	-	164 833
Grupa kapitałowa 9	23	1	112 617	-	-	112 617
Grupa kapitałowa 10	70	1	98 213	-	-	98 213

Oznaczenia kredytowych grup ryzyka są następujące:

1 – normalne, 1C – pod obserwacją, 2 – poniżej standardu, 3 – wątpliwe, 4 – stracone. W przypadku podmiotów gospodarczych bank stosuje bardziej szczegółowy podział kategorii 1 – normalne na dwie podkategorie o oznaczeniu: 1A – wysokiej jakości, 1B – stabilne.

Struktura należności Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2004 roku oraz na 31 grudnia 2003 roku w przekroju geograficznym przedstawiała się następująco:

**Należności netto od sektorów: niefinansowego i budżetowego**

	31.12.2004r.		31.12.2003r.	
Województwo	wartość		wartość	
1.dolnośląskie	2 131 471	17,4 %	2 315 585	18,5 %
2.kujawsko-pomorskie	537 631	4,4 %	530 572	4,2 %
3.lubelskie	97 354	0,8 %	184 473	1,5 %
4.lubuskie	549 269	4,5 %	665 862	5,3 %
5.łódzkie	181 981	1,5 %	142 625	1,1 %
6.małopolskie	228 861	1,9 %	260 350	2,1 %
7.mazowieckie	1 726 807	14,1 %	1 768 784	14,1 %
8.opolskie	349 108	2,8 %	425 594	3,4 %
9.podkarpackie	55 032	0,5 %	93 721	0,8 %
10.podlaskie	79 017	0,6 %	72 625	0,6 %
11.pomorskie	365 293	3,0 %	313 738	2,5 %
12.śląskie	294 020	2,4 %	531 657	4,2 %

13.świętokrzyskie	178 550	1,5 %	212 264	1,7 %
14.warmińsko-mazurskie	101 203	0,8 %	119 726	0,9 %
15. wielkopolskie	4 851 039	39,7 %	4 524 271	36,1 %
16.zachodniopomorskie	499 463	4,1 %	376 354	3,0 %
<b>Ogółem</b>	<b>12 226 099</b>	<b>100 %</b>	<b>12 538 201</b>	<b>100 %</b>

## 2. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Struktura depozytów Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku oraz 31 grudnia 2003 roku w przekroju branżowym przedstawiała się następująco:

### 31.12.2004r.

Depozyty	Podmioty gospodarcze i jednostki budżetowe	Ludność	Razem
<b>Złotowe</b>	<b>6 581 548</b>	<b>9 232 089</b>	<b>15 813 637</b>
o bieżące	3 907 537	1 784 012	5 691 549
o terminowe	2 665 401	7 350 198	10 015 599
o odsetki	8 610	97 879	106 489
<b>Walutowe</b>	<b>899 299</b>	<b>2 026 038</b>	<b>2 925 337</b>
o bieżące	516 920	417 932	934 852
o terminowe	382 185	1 602 029	1 984 214
o odsetki	194	6 077	6 271
<b>Ogółem</b>	<b>7 480 847</b>	<b>11 258 127</b>	<b>18 738 974</b>

### 31.12.2003r.

Depozyty	Podmioty gospodarcze i jednostki budżetowe	Ludność	Razem
<b>Złotowe</b>	<b>5 729 574</b>	<b>8 853 114</b>	<b>14 582 688</b>
o bieżące	3 554 101	1 899 261	5 453 362
o terminowe	2 169 451	6 864 676	9 034 127
o odsetki	6 022	89 177	95 199
<b>Walutowe</b>	<b>655 787</b>	<b>2 307 840</b>	<b>2 963 627</b>
o bieżące	436 740	497 802	934 542
o terminowe	218 957	1 800 329	2 019 286
o odsetki	90	9 709	9 799
<b>Ogółem</b>	<b>6 385 361</b>	<b>11 160 954</b>	<b>17 546 315</b>

Struktura zobowiązań Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na 31 grudnia 2004 roku oraz na 31 grudnia 2003 roku w przekroju geograficznym przedstawiała się następująco:

### Zobowiązania wobec sektorów: niefinansowego i budżetowego

	31.12.2004r.		31.12.2003r.	
<b>Województwo</b>	<b>wartość</b>		<b>wartość</b>	
1.dolnośląskie	5 502 434	29,4 %	5 401 893	30,7 %
2.kujawsko-pomorskie	660 868	3,5 %	587 018	3,3 %
3.lubelskie	17 068	0,1 %	10 255	0,1 %
4.lubuskie	1 096 627	5,9 %	1 048 366	6,0 %
5.łódzkie	339 088	1,8 %	283 972	1,6 %
6.małopolskie	209 687	1,1 %	172 195	1,0 %
7.mazowieckie	1 888 620	10,1 %	1 496 901	8,5 %
8.opolskie	798 690	4,3 %	821 751	4,7 %
9.podkarpackie	26 833	0,1 %	25 596	0,1 %
10.podlaskie	82 929	0,4 %	67 977	0,4 %
11.pomorskie	958 705	5,1 %	836 287	4,8 %
12.śląskie	918 645	4,9 %	872 262	5,0 %

13.świętokrzyskie	141 382	0,8 %	119 776	0,7 %
14.warmińsko-mazurskie	100 166	0,5 %	84 974	0,5 %
15. wielkopolskie	5 411 441	28,9 %	5 317 116	30,3 %
16.zachodniopomorskie	585 791	3,1 %	399 976	2,3 %
<b>Ogółem</b>	<b>18 738 974</b>	<b>100 %</b>	<b>17 546 315</b>	<b>100 %</b>

### 3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu

Bank Zachodni WBK S.A. nie posiada oddziałów zagranicznych.

### 4. Informacje o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta

Bank Zachodni WBK S.A. klasyfikuje instrumenty finansowe ze względu na ich charakter i przeznaczenie do następujących kategorii:

- instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu,
- instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży,
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne.

#### 4.1. Instrumenty finansowe z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec okresu

Informacje na temat klasyfikacji aktywów finansowych takich jak: dłużne papiery wartościowe oraz akcje i udziały przedstawiające ich zmianę stanu w okresie, w podziale na:

- przeznaczone do obrotu,
- dostępne do sprzedaży,
- utrzymywane do terminu zapadalności

ujęte są w notach finansowych /część tabelaryczna/ do sprawozdania finansowego /noty od 6 do 11/.

#### Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

	BO /01.01.2004r./	zwiększenia	zmniejszenia	BZ /31.12.2004r./
<i>Instrument 1</i>	5 806	99	(5 905)	-
<i>Instrument 2</i>	-	10 277	-	10 277
<i>Instrument 3</i>	-	339	-	339
<i>Instrument 4</i>	-	9 030	(9 030)	-
<i>Instrument 5</i>	-	4 687	-	4 687
<i>Instrument 6</i>	-	10 394	-	10 394
<b>razem</b>	<b>5 806</b>	<b>34 826</b>	<b>(14 935)</b>	<b>25 697</b>

#### Kredyty i pożyczki udzielone

	Portfel kredytowy*	Kredyty pracujące*	Kredyty niepracujące*
<b>Portfel kredytowy banku</b>	<b>13 217 914</b>	<b>12 038 467</b>	<b>1 179 447</b>
<i>Kredyty dla podmiotów gospodarczych</i>	10 329 130	9 287 452	1 041 678
<i>Kredyty dla ludności</i>	<b>2 888 784</b>	<b>2 751 015</b>	<b>137 769</b>
1. Limity w koncie osobistym	247 397	218 706	28 691
2. Hipoteczne	1 947 271	1 893 418	53 853
3. Karty kredytowe	199 641	190 862	8 779
4. Kredyty gotówkowe, ratalne i inne	494 475	448 029	46 446

\*Portfel kredytowy brutto

## 4.2. Aktywa i zobowiązania finansowe

### 4.2.1.

a) Ilość i wartość instrumentów finansowych, w tym opis istotnych warunków i terminów, które mogą wpłynąć na wielkość, rozkład w czasie oraz pewność przyszłych przepływów pieniężnych

Instrumenty pochodne Banku Zachodniego WBK S.A.

31.12.2004r.

w tys. zł								
Charakter instrumentu	PLN SWAP na stopę procentową	IRS zabezpieczający	FX SWAP	FX Forward	FRA	Walutowe opcje zakupu	Opcje na Euroindex kupione	SWAP na stopę procentową dwuwalutowy
<i>Ilość transakcji</i>	234	8	199	513	89	2	18	4
<i>Przyjęte zasady rachunkowości</i>	( 1 )	( 4 )	( 2 )	( 2 )	(1)	( 3 )	( 3 )	( 1 )
<i>Wartość godziwa*</i>	71 414	(5 721)	(36 797)	4 811	2 493			(1 279)
<i>Cel nabycia</i>	do obrotu	zabezpieczenie wartości godziwej	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu
<i>Wartość nominalna</i>	15 340 881	806 303	7 849 689	544 543	6 027 119	24 329	383 790	836 614
<i>Przyszłe Przychody/ Płatności</i>	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
<i>Zapadalność</i>	od 06-01-05 do 05-04-2010	od 24-10-05 do 29-11-2011	od 03-01-05 do 31-08-07	od 03-01-05 do 28-04-06	od 03-01-05 do 28-11-05	od 26-04-06 do 04-10-06	od 04-01-05 do 28-09-07	od 31-01-05 do 17-06-05
<i>Możliwość wcześniejszego rozliczenia</i>	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Cena /Przedział cen</i>	od 1,48% do 14,11%	od 2,17% do 7,69%	od 0,77% do 103,75%	od 1,22% do 8,94%	od 6,00 % do 13,00%	(1 051)	(36 160)	0,70 % do 6,69%
<i>Możliwość zamiany na inny składnik aktywów/pasywów</i>	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Ustalone stopy/ kwoty odsetek , Terminy płatności</i>	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
<i>Dodatkowe zabezpieczenia</i>	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Inne Warunki</i>	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Rodzaj Ryzyka</i>	stopy procentowej	stopy procentowej	kursu walut/ płynności	stopy procentowej/ kursu walut	stopy procentowej	kursu walut	stopy procentowej	stopy procentowej/ płynności

( 1 ) Nominał księgowany jest na kontach pozabilansowych. Codzienna wycena do wartości godziwej ujęta jest w rachunku wyników i w bilansie.

( 2 ) Nominał księgowany jest na kontach pozabilansowych. Codzienna wycena do wartości godziwej ujęta jest w bilansie i w dochodach z różnic kursowych.

( 3 ) Nominał księgowany jest na kontach pozabilansowych. Premia rozliczana jest liniowo do zapadalności opcji.

( 4 ) Rachunkowość zabezpieczeń.

\* Kwoty ujemne/dodatnie znaczą niezrealizowany przychód/strata na instrumencie finansowym.

**Rachunkowość zabezpieczeń - informacja dodatkowa**

Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w punkcie 4.2.14 Dodatkowych Not Objasniających. Transakcje zabezpieczające konstruowane są przy użyciu jednolutowych swap-ów na stopę procentową. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w odniesieniu do następujących klas instrumentów finansowych:

- wyemitowane dłużne papiery wartościowe (dwuletnie i pięcioletnie),
- kredyty udzielone klientom korporacyjnym (pięcioletnie i siedmioletnie),
- obligacje skarbowe (czteroletnie).

Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających zawiera poniższa tabela

	IRS zabezpieczające obligacje własne	IRS zabezpieczające kredyty korporacyjne	IRS zabezpieczające obligacje skarbowe
Ilość kontraktów	3	3	2
Wartość nominalna	404 mln zł	302 mln zł	100 mln zł
Korekta do wartości godziwej należność/(zobowiązanie)	(3 633) tys. zł	(6 656) tys. zł	(3 776) tys. zł
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wyniki Banku	2003 – 2007	2004 – 2011	2004 – 2008

W celu uzyskania wartości godziwej ww. instrumentów należy oprócz korekty do wartości godziwej uwzględnić w niej kwotę narosłych odsetek w wysokości 19 786 tys. zł.

Podkreślić należy, że jeden ze swap-ów zabezpieczających kredyt i obydwa kontrakty zabezpieczające obligacje skarbowe funkcjonowały wcześniej jako instrumenty spekulacyjne i zostały zaklasyfikowane do grupy zabezpieczających w trakcie swojego życia. Dlatego na dzień 31 grudnia 2004 informacja o wartości godziwej zawiera kwotę narosłą podczas całego życia instrumentów.

31.12.2003r.

w tys. zł

Charakter instrumentu	Jednowalutowy SWAP na stopę procentową	IRS zabezpieczający	FX SWAP	FRA	Opcje na Euroindex kupione	SWAP na stopę procentową dwuwalutowy
<i>Ilość transakcji</i>	131	3	661	32	18	3
<i>Przyjęte zasady rachunkowości</i>	( 1 )	( 4 )	( 2 )	( 1 )	( 3 )	( 1 )
<i>Wartość godziwa*</i>	(15 772)	1 148	(3 379)	(4 056)		
<i>Cel nabycia</i>	do obrotu	zabezpieczenie wartości godziwej obligacji BZWBK	do obrotu	do obrotu	do obrotu	do obrotu
<i>Wartość nominalna</i>	5 900 208	404 000	10 451 860	2 950 000	471 727	1 023 070
<i>Przyszłe Przychody/ Płatności</i>	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
<i>Zapadalność</i>	od 08-01-04 do 23-10-08	od 24-10-05 do 23-10-08	od 02-01-04 do 13-08-05	od 03-02-04 do 31-01-05	od 06-02-04 do 28-09-07	od 17-05-04 do 10-02-05
<i>Możliwość wcześniejszego rozliczenia</i>	Brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Cena /Przedział cen</i>	od 1,15% do 14,15%	od 5,68% do 6,96%	od 0,93% do 6,42%	od 4,58 % do 5,90%	(45 285)	0,30 % do 5,75%
<i>Możliwość zamiany na inny składnik aktywów/pasywów</i>	Brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Ustalone stopy/ kwoty odsetek , Terminy płatności</i>	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
<i>Dodatkowe zabezpieczenia</i>	Brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Inne Warunki</i>	Brak	brak	brak	brak	brak	brak
<i>Rodzaj Ryzyka</i>	stopy procentowej	stopy procentowej	kursu walut/ płynności	stopy procentowej	stopy procentowej	stopy procentowej/ płynności

( 1 ) Nominał księgowany jest na kontach pozabilansowych. Codzienna wycena do wartości godziwej ujęta jest w rachunku wyników i w bilansie.

( 2 ) Nominał księgowany jest na kontach pozabilansowych. Codzienna wycena do wartości godziwej ujęta jest w bilansie i w dochodach z różnic kursowych.

( 3 ) Nominał księgowany jest na kontach pozabilansowych. Premia rozliczana jest liniowo do zapadalności opcji.

( 4 ) Rachunkowość zabezpieczeń.

\* Kwoty ujemne/dodatnie znaczą niezrealizowany przychód/strata na instrumencie finansowym.

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu – 2004 r. – opis warunków i terminów /ilość i wartość opisane w nocie 4.1./

<i><b>Przedmiot transakcji</b></i>	<i><b>Zakres i charakter instrumentu</b></i>	<i><b>Podstawa obliczania płatności</b></i>	<i><b>Sposób rozliczenia transakcji</b></i>	<i><b>Przychody, ustalenie cen</b></i>	<i><b>Zabezpieczenie transakcji</b></i>	<i><b>Rodzaj ryzyka</b></i>
Instrument 1	transakcja nabycia na zlecenie akcji zwykłych Spółki notowanych na GPW	wartość akcji obliczona wg cen nabycia (bez uwzględnienia prowizji maklerskiej)	Zleceniodawca odkupił wszystkie akcje	cena odkupu odpowiadała wartości akcji wg cen nabycia powiększonej o wynagrodzenie; wynagrodzenie składało się z prowizji oraz refundacji kosztu finansowego wg średniej stawki WIBOR 1M z całego okresu trwania transakcji powiększonej o marżę	podstawowym zabezpieczeniem transakcji były akcje Spółki posiadane przez Zleceniodawcę	ryzyko niewypłacalności Zleceniodawcy; w przypadku zrealizowania się powyższego ryzyka występować mogło ponadto ryzyko zmiany rynkowego kursu akcji Spółki
Instrument 2	transakcja nabycia na zlecenie akcji zwykłych Spółki notowanych na GPW	wartość akcji obliczona wg cen nabycia (bez uwzględnienia prowizji maklerskiej)	Zleceniodawca jest zobowiązany do odkupienia wszystkich akcji; Zleceniodawca ma prawo do wcześniejszego odkupienia akcji w dowolnym terminie; Bank posiada takie prawo w ściśle określonych sytuacjach (m. in. pogorszenie sytuacji finansowej Zleceniodawcy)	cena odkupu odpowiadać będzie wartości akcji wg ceny nabycia; wynagrodzenie składa się z prowizji oraz refundacji płaconego miesięcznie kosztu finansowego wg średniej stawki WIBOR 1M powiększonej o marżę	podstawowym zabezpieczeniem transakcji są akcje Spółki posiadane przez Zleceniodawcę	ryzyko niewypłacalności Zleceniodawcy; w przypadku zrealizowania się powyższego ryzyka występować może ponadto ryzyko zmiany rynkowego kursu akcji Spółki
Instrument 3	transakcja nabycia na zlecenie akcji zwykłych Spółki notowanych na GPW w ramach umowy o subemisję usługową	wartość akcji obliczona wg cen nabycia	Akcje będą udostępniane do nabycia osobom wskazanym przez Zleceniodawcę, akcje które nie zostaną nabyte przez wskazane przez Zleceniodawcę osoby zostaną odkupione przez Zleceniodawcę	cena odkupu odpowiadać będzie wartości akcji wg ceny nabycia; wynagrodzenie składa się z prowizji oraz refundacji płaconego miesięcznie kosztu finansowego wg średniej stawki WIBOR 1M	-	ryzyko niewypłacalności Zleceniodawcy; w przypadku zrealizowania się powyższego ryzyka występować może ponadto ryzyko zmiany rynkowego kursu akcji Spółki



Instrument 4	transakcja nabycia na zlecenie akcji zwykłych Spółki notowanych na GPW	wartość akcji obliczona wg cen nabycia (bez uwzględnienia prowizji maklerskiej)	Zleceniodawca odkupił wszystkie akcje	cena odkupu odpowiadała wartości akcji wg cen nabycia powiększonej o wynagrodzenie; wynagrodzenie składało się z prowizji oraz refundacji kosztu finansowego wg średniej stawki WIBOR 1M z całego okresu trwania transakcji powiększonej o marżę	podstawowym zabezpieczeniem transakcji były obligacje skarbowe objęte blokadą	ryzyko niewypłacalności Zleceniodawcy; w przypadku zrealizowania się powyższego ryzyka występować mogło ponadto ryzyko zmiany rynkowego kursu akcji Spółki
Instrument 5	transakcja nabycia na zlecenie akcji zwykłych Spółki notowanych na GPW	wartość akcji obliczona wg cen nabycia (bez uwzględnienia prowizji maklerskiej)	Zleceniodawca jest zobowiązany do odkupienia wszystkich akcji; Zleceniodawca ma prawo do wcześniejszego odkupienia akcji w dowolnym terminie; Bank posiada takie prawo w ściśle określonych sytuacjach (m. in. pogorszenie sytuacji finansowej Zleceniodawcy)	cena odkupu odpowiadać będzie wartości akcji wg cen nabycia; wynagrodzenie składa się z prowizji oraz refundacji płaconego miesięcznie kosztu finansowego wg średniej stawki WIBOR 1M powiększonej o marżę	podstawowym zabezpieczeniem transakcji są akcje Spółki posiadane przez Zleceniodawcę	ryzyko niewypłacalności Zleceniodawcy; w przypadku zrealizowania się powyższego ryzyka występować może ponadto ryzyko zmiany rynkowego kursu akcji Spółki
Instrument 6	transakcja nabycia na zlecenie akcji zwykłych Spółki notowanych na GPW	wartość akcji obliczona wg cen nabycia (bez uwzględnienia prowizji maklerskiej)	Zleceniodawca jest zobowiązany do odkupienia wszystkich akcji; Zleceniodawca ma prawo do wcześniejszego odkupienia akcji w dowolnym terminie; Bank posiada takie prawo w ściśle określonych sytuacjach (m. in. pogorszenie sytuacji finansowej Zleceniodawcy)	cena odkupu odpowiadać będzie wartości akcji wg cen nabycia powiększonej o wynagrodzenie; wynagrodzenie składa się z prowizji oraz refundacji kosztu finansowego wg średniej stawki WIBOR 1M z całego okresu trwania transakcji powiększonej o marżę	podstawowym zabezpieczeniem transakcji są akcje Spółki posiadane przez Zleceniodawcę	ryzyko niewypłacalności Zleceniodawcy; w przypadku zrealizowania się powyższego ryzyka występować może ponadto ryzyko zmiany rynkowego kursu akcji Spółki

**Transakcje Sell-Buy-Back**

W wyniku dostosowania polityki rachunkowości do znowelizowanego Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposoby prezentacji instrumentów finansowych Bank Zachodni WBK S.A. dokonał zmian w prezentacji transakcji Sell-Buy-Back na bonach skarbowych. Zgodnie z ww. znowelizowanym rozporządzeniem Bank w wyniku dokonywanej transakcji SBB na bonach skarbowych nie traci kontroli nad papierami wartościowymi. W konsekwencji transakcje prezentowane są jak transakcje repo. Papiery wartościowe, będące przedmiotem transakcji, pozostają w bilansie banku i podlegają wycenie zgodnie z przyjętymi zasadami dla papierów wartościowych, jednocześnie, na kontach transakcji z przyrzeczeniem odkupu, księgowane jest zobowiązanie o charakterze depozytu. Od umownie przyjętego depozytu naliczane są odsetki.

W oparciu o powyższe zasady na dzień 31 grudnia 2004 Bank prezentuje w bilansie bony skarbowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu w kwocie 733 253 tys. zł. Jednocześnie po stronie pasywnej, w pozycji zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu zawarte zostały korespondujące z papierami wartościowymi depozyty w kwocie 732 690 tys. zł.

**b) opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych**

Metody wyceny aktywów i zobowiązań finansowych opisane są szczegółowo w punkcie 11 Wprowadzenia do Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A..

**c) objaśnienie przyjętych zasad wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym**

W zakresie ustalenia momentu ewidencji transakcji dotyczących nabycia instrumentów finansowych na rynku regulowanym przyjmuje się, że datą stosownych księgowania jest moment dokonania transakcji na giełdzie.

Stosowany standard dla wyceny dłużnych papierów wartościowych to data operacji.

**d) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności (dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych)*****aktywa finansowe***

Instrumenty o zapadalności pierwotnej powyżej jednego roku znajdujące się w portfelu Banku są papierami wartościowymi o zmiennym oprocentowaniu; tj. stałym w każdym okresie odsetkowym, ale różnym w poszczególnych okresach odsetkowych. W przypadku obligacji komunalnych zmiana oprocentowania następuje w okresach rocznych. Dla obligacji Mostostalu Gdańsk SA zmiana oprocentowania następowała w okresach półrocznych (zgodnie z treścią warunków emisji obligacje powinny zostać wykupione 28 czerwca 2003 roku jednak emitent nie wykupił w terminie przedmiotowych obligacji. Aktualnie bank podejmuje działania mające na celu odzyskanie wierzytelności).

Instrumenty o zapadalności pierwotnej do jednego roku są papierami wartościowymi o stałym oprocentowaniu.

***zobowiązania finansowe***

Pod koniec 2003 roku Bank rozpoczął oferowanie obligacji w ramach nowego programu emisji obligacji. Obligacje oferowane w ramach tego programu mogą być zobowiązaniem finansowym Banku o stałym lub zmiennym oprocentowaniu i jednym określonym terminie wykupu bez możliwości wcześniejszego wykupienia jej zarówno ze strony klienta jak i Banku.

Obligacje zaoferowane w IV kwartale 2003 roku i aktualnie będące zobowiązaniem Banku mają dwuletni albo pięcioletni termin zapadalności, stałe oprocentowanie, odsetki są kapitalizowane co roku i będą wypłacane w dniu wykupu.

**e) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym wartość, która najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku gdyby kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych (dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych)**

W celu prezentacji obciążeń ryzykiem kredytowym prezentujemy dane wykorzystywane do obliczenia wymogu kapitałowego do współczynnika wypłacalności w 2004 roku.

***Struktur aktywów według wag ryzyka***

	<b>Kwota bilansowa</b>	<b>Wielkość ważona</b>
<b>Aktywa o wadze ryzyka 0%</b>	<b>8 621 307</b>	<b>-</b>
1. Kasa	411 961	-
2. Środki rezerw na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku zrzeczającym	-	-
2a. Aktywa wynikające z wyceny transakcji pozabilansowych	788 284	-
2a. Naliczone odsetki ujęte w przychodach zastrzeżonych	176 535	-
3. Należności od podmiotów klasy I	1 248 290	-
4. Należności od podmiotów klasy II i III	251 130	-
5. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy I	5 177 588	-
6. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy II i III	-	-
7. Aktywa pomniejszające fundusze własne	567 519	-
<b>Aktywa o wadze ryzyka 20%</b>	<b>3 395 273</b>	<b>679 055</b>
1. Należności od podmiotów klasy II w części nie objętej wagą ryzyka 0%	3 247 164	649 433
2. Należności od podmiotów klasy III w części zabezpieczonej	148 109	29 622
3. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy II	-	-
4. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot klasy III, w części gwarantowanej przez podmiot klasy II	-	-
<b>Aktywa o wadze ryzyka 50%</b>	<b>1 382 437</b>	<b>691 219</b>
1. Należności od podmiotów klasy III w części zabezpieczone hipoteką na nieruchomości zamieszkiwanej lub oddanej w najem	1 107 114	553 557
2. Pozostałe bilansowe konta rozrachunkowe	275 323	137 662
<b>Aktywa o wadze ryzyka 100%</b>	<b>11 611 948</b>	<b>11 611 948</b>
1. Aktywa nie objęte niższymi wagami ryzyka	10 727 030	10 727 030
2. Papiery wartościowe, udziały i inne składniki funduszy własnych innych podmiotów nie objęte niższymi wagami ryzyka	298 867	298 867
3. Środki trwałe	585 734	585 734
4. Wartości niematerialne i prawne nie pomniejszające funduszy własnych banku	-	-
5. Pozostałe aktywa nie pomniejszające funduszy własnych banku	317	317

**Zobowiązania pozabilansowe – waga ryzyka kontrahenta 0%**

	Metoda zaangażowania pierwotnego	Metoda wyceny rynkowej	Równoważnik kredytowy
<b>1. Waga ryzyka produktu 0%</b>	<b>80</b>	-	-
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezwzględnego wypowiedzenia	80	-	-
<b>2. Waga ryzyka produktu 20%</b>	-	-	-
<b>3. Waga ryzyka produktu 50%</b>			
a) akredytywy dokumentowe otwarte i potwierdzone	-		-
b) udzielone gwarancje jakości i inne	-	-	-
c) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z term pierwotnym powyżej 1 roku			

**Zobowiązania pozabilansowe – waga ryzyka kontrahenta 20%**

	Metoda zaangażowania pierwotnego	Metoda wyceny rynkowej	Równoważnik kredytowy
<b>1. Waga ryzyka produktu 0%</b>	<b>69 426</b>	-	-
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezwzględnego wypowiedzenia	69 426	-	-
<b>2. Waga ryzyka produktu 50%</b>	<b>97 731</b>	-	<b>48 866</b>
a) udzielone gwarancje jakości i inne	3 247	-	1 624
b) udzielone gwarancje jakości i inne nieodwołalne promesy udziel. Akredytywy-nie będące substytutem kredytu	88	-	44
c) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym powyżej 1 roku	94 396	-	47 198
<b>3. Waga ryzyka produktu 100%</b>	<b>370 574</b>	-	<b>370 574</b>
a) udzielone gwarancje mające charakter substytutu kredytu	9 215	-	9 215
b) udzielone poręczenia wekslowe	-	-	-
c) depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	361 359	-	361 359
d) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe	-	-	-

**Zobowiązania pozabilansowe – waga ryzyka kontrahenta 100%**

	Kwota	Równoważnik kredytowy
<b>1. Waga ryzyka produktu 0%</b>	<b>1 721 934</b>	-
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezwzględnego wypowiedzenia	1 721 934	-
<b>2. Waga ryzyka produktu 50%</b>	<b>3 648 748</b>	<b>1 824 375</b>
a) akredytywy dokumentowe otwarte i potwierdzone	54 241	27 121
b) udzielone gwarancje jakości i inne	601 991	300 996

c) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym powyżej 1 roku	2 992 516	1 496 258
<b>3. Waga ryzyka produktu 100%</b>	<b>151 557</b>	<b>151 557</b>
a) udzielone gwarancje mające charakter substytutu kredytu	151 557	151 557
b) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe		

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożony przez 8%.

Sumę aktywów ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości poszczególnych kategorii aktywów pomnożonych przez przypisane im procentowe wagi ryzyka.

Klasyfikację aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych dla celów przypisania im odpowiednich wag ryzyka przeprowadza się zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego.

**4.2.2. Odnośnie do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży lub przeznaczonych do obrotu wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu, jeśli brak jest możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów, należy wskazać wartość bilansową, przyczyny, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej tych aktywów, ze wskazaniem oszacowanej, przybliżonej ich wartości godziwej**

W Banku Zachodnim WBK S.A. nie wycenia się aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży lub przeznaczonych do obrotu w wysokości zamortyzowanego kosztu.

**4.2.3. Odnośnie aktywów i zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej**

**a) dane o ich wartości godziwej; jeżeli z uzasadnionych przyczyn nie została ustalona wartość godziwa takich aktywów lub zobowiązań, to należy ten fakt ujawnić i podać podstawową charakterystykę instrumentów finansowych, które w innym przypadku byłyby wyceniane po cenie ustalonej na aktywnym regulowanym rynku, na którym następuje publiczny obrót instrumentami finansowymi, zaś informacje o tej cenie są ogólnie dostępne**

Gdyby na dzień sprawozdawczy nie istniała możliwość ustalenia wiarygodnej wartości rynkowej danego aktywów, ze względu na brak notowań na aktywnym regulowanym rynku, lub też nie istniały właściwe metody wyznaczenia wartości godziwej, bądź dane wejściowe do stosownego modelu wyceny były niedostępne, albo nie wystarczająco wiarygodne, wartość danego aktywów pokazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem ewentualnych odpisów z tytułu utraty wartości. W większości przypadków są to inwestycje o niewielkiej kwocie zaangażowania kapitałowego i minimalnym udziale w kapitale lub głosach na walnym zgromadzeniu danej Spółki.

**b) w przypadku gdy wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest niższa od ich wartości bilansowej - wartość bilansową i wartość godziwą danego składnika lub grupy składników, przyczyny zaniechania odpisów aktualizujących ich wartość bilansową oraz uzasadnienie przekonania o możliwości odzyskania wykazanej wartości w pełnej kwocie**

W Banku Zachodnim WBK S.A. nie występuje taki przypadek.

**4.2.4. W przypadku, gdy emitent był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu, to odrębnie dla każdej transakcji należy przedstawić:**

- a) charakter i wielkość zawartych transakcji, w tym opis przyjętych lub udzielonych gwarancji i zabezpieczeń, dane przyjęte do wyliczenia wartości godziwej przychodów odsetkowych związanych z umowami zawartymi w danym okresie oraz transakcjami zawartymi w okresach poprzednich, zarówno zakończonymi jak i niezakończonymi w danym okresie
- b) informację o aktywach finansowych wyłączonych z ksiąg rachunkowych

#### **Stalexport S.A.**

W dniu 20 marca 2003 roku Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. uwzględniając wniosek Stalexport S.A. wyraził zgodę na konwersję części wierzytelności układowej Banku w kwocie 13 800 tys. zł. na akcje Stalexport S.A. Konwersja ta została formalnie dokonana w dniu 28 sierpnia 2003 roku poprzez wprowadzenie stosownych zapisów w księgach Banku.

W wyniku konwersji na rachunku papierów wartościowych Banku Zachodniego WBK S.A. zapisanych zostało 6 900 325 akcji serii E spółki Stalexport S.A. objętych po cenie nominalnej 2 zł za ogólną kwotę 13 800 tys. zł. W dniu 15 marca 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał serii transakcji sprzedaży 1 000 000 akcji spółki za łączną kwotę 3 852 tys. zł. Pozostałe posiadane papiery wartościowe stanowią 5,48 % udziału w kapitale zakładowym Stalexport S.A. i dają prawo do 5 900 325 głosów, co stanowi 5,48 % głosów na WZA spółki. Bank Zachodni WBK S.A. posiada przedstawiciela w Radzie Nadzorczej Stalexportu S.A. W portfelu Banku akcje spółki ewidencjonowane są w cenie nabycia skorygowanej o odpisy z tytułu utraty wartości.

#### **4.2.5. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej**

Informacje są zawarte w zmianie stanu kapitałów /patrz kapitał z aktualizacji wyceny/, w części tabelarycznej sprawozdania finansowego.

#### **4.2.6. Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)**

*Transakcje dotyczące akcji i udziałów w portfelu dostępnym do sprzedaży dokonane w 2004 roku prezentuje poniższa tabela:*

<b>Przychód ze sprzedaży</b>	<b>6 210</b>
<b>Koszt</b>	<b>(1 817)</b>

*Transakcje dotyczące dłużnych papierów wartościowych\* dokonane w 2004 roku prezentuje poniższa tabela:*

<b>Przychód ze sprzedaży</b>	<b>936 937</b>
<b>Koszt</b>	<b>(946 304)</b>
<b>Naliczone dyskonto</b>	<b>(13 761)</b>
<b>Strata</b>	<b>(23 128)</b>

\*rynek wtórny

#### **4.2.7. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży**

Taka sytuacja w Banku Zachodnim WBK S.A. nie wystąpiła.

**4.2.8. W przypadku przekwalifikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia, należy podać powody zmiany zasad wyceny**

Taka sytuacja w Banku Zachodnim WBK S.A. wystąpiła w przypadku Stalexportu S.A. opisanego w punkcie 4.2.4.

**4.2.9. W przypadku, gdy dokonano odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych, albo w związku z ustaniem przyczyny, dla której dokonano takich odpisów, zwiększono wartość składnika aktywów, należy podać kwoty odpisów obniżających i zwiększających wartość aktywów finansowych**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość wg ceny nabycia 01.01.2004	Wartość godziwa na dzień 01.01.2004	Zwiększenie wysokości odpisu aktualizu- jącego	Zmniejszenie wysokości odpisu aktualizu- jącego	Sprzedaż aktywów (wartość wg ceny nabycia)	Wartość godziwa na dzień 31.12.2004
<b>AKCJE</b>							
1.	Stalexport S.A.	13 800	10 350	-	500	(2 000)	8 850
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>							
1.	Obligacje komunalne Środy Śląskiej	7 400	7 400	(111)	-	-	7 289
	<b>RAZEM</b>	<b>21 200</b>	<b>17 750</b>	<b>(111)</b>	<b>500</b>	<b>(2 000)</b>	<b>16 139</b>

**4.2.10. Przychody z odsetek od dłużnych instrumentów finansowych, pożyczek udzielonych lub należności własnych wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów, z podziałem na kategorie aktywów, których odsetki te dotyczą, przy czym osobno należy wykazać odsetki naliczone i zrealizowane w danym okresie oraz odsetki naliczone lecz niezrealizowane**

**Odsetki niezrealizowane z podziałem według terminu zapłaty**

	Obligacje Skarbu Państwa	Obligacje NBP	Obligacje komunalne
Do 3 m-cy	27 726	28 140	61
Od 3 do 12 m-cy	92 588	-	1 552
Razem	120 314	28 140	1 613

**4.2.11. Odnośnie dokonanych odpisów aktualizujących wartość pożyczek udzielonych lub należności własnych z tytułu trwałej utraty ich wartości należy podać naliczone od tych wierzytelności odsetki, które nie zostały zrealizowane**

Na dzień 31 grudnia 2004 roku w Banku Zachodnim WBK S.A. naliczone i niezrealizowane odsetki od należności własnych wynoszą 178 663 tys. zł.

**4.2.12. Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych, wyliczonych za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów, z podziałem na koszty odsetek związane z zobowiązaniami zaliczonymi do przeznaczonych do obrotu, pozostałymi krótkoterminowymi zobowiązaniami finansowymi oraz długoterminowymi zobowiązaniami finansowymi; koszty odsetek naliczone i zrealizowane w danym okresie należy wykazać odrębnie od kosztów odsetek naliczonych, lecz niezrealizowanych**

**Odsetki naliczone niezapłacone**

<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>8 119</b>
- bieżące	24
- terminowe	8 095
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>112 008</b>
- bieżące	196
- terminowe	111 812
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>752</b>
- bieżące	114
- terminowe	638

**4.2.13. Należy podać informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne**

Informacje są zawarte w Nocie nr 6 oraz w Dodatkowej Nocie Objaśniającej nr 4.2.1.

**4.2.14. Cele i zasady zarządzania ryzykiem**

Jednym z najważniejszych celów działalności Banku Zachodniego S.A. jest stabilna kreacja zysków dla akcjonariuszy przy zachowaniu pełnego bezpieczeństwa powierzonych funduszy. Realizacja tego celu wymaga od Banku stosowania odpowiednich mechanizmów rozpoznawania, kontrolowania i zarządzania całym spektrum ryzyk, na jakie narażona jest działalność Banku.

W Banku Zachodnim WBK S.A. można wyróżnić trzy obszary ryzyk. Pierwszy to szeroko rozumiane ryzyko rynkowe zawierające m.in. ryzyko stóp procentowych, ryzyko płynności i ryzyko walutowe. Drugim obszarem jest ryzyko kredytowe, trzecim natomiast cała sfera ryzyka operacyjnego.

**Ryzyko rynkowe**

**Struktura zarządzania**

Decyzją Zarządu, w ramach polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) odpowiada za strategiczne zarządzanie bilansem oraz nadzór nad realizacją polityk w następujących obszarach: ryzyko płynności, ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe.

Komitet ALCO na comiesięcznych spotkaniach kontroluje poziom ponoszonego przez bank ryzyka w odniesieniu do zgromadzonego kapitału oraz limitów wyznaczonych przez podmioty zewnętrzne (np. parlament, nadzór bankowy), obowiązujących w Grupie AIB oraz wyznaczonych przez władze Banku.

W skład Komitetu ALCO wchodzi przedstawiciele najwyższej kadry zarządzającej pionów generujących ryzyko rynkowe oraz zarządzający tym ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest zcentralizowane w Pionie Skarbu. Posiadając bezpośredni dostęp do szeroko rozumianego rynku finansowego (m.in. rynku pieniężnego, rynku instrumentów pochodnych) jednostka ta realizuje odpowiednie transakcje kupna/sprzedaży w celu utrzymania - w granicach obowiązujących limitów - ryzyka rynkowego powstającego w toku detalicznej, komercyjnej czy korporacyjnej działalności Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym, Pion Skarbu wspierany jest przez Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami, który zajmuje się rozpoznawaniem i monitorowaniem ryzyka rynkowego wynikającego z bieżącej działalności detalicznej, komercyjnej i korporacyjnej oraz jego transferem do Pionu Skarbu.

**Ryzyko płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Zachodnim WBK S.A. odbywa się w ramach przyjętej przez bank polityki ryzyka płynności.



Polityka ta ma na celu zabezpieczenie kontraktowych i warunkowych wpływów środków przez przewidywane/kontraktowe wpływy bądź sprzedaż aktywów płynnych (głównie papierów dłużnych) w momencie wystąpienia wyjątkowych lub trudnych sytuacji w wyniku działania czynników wewnętrznych (np. nagły wzrost wartości uruchamianych kredytów w ramach przyznanych linii) lub zewnętrznych (np. znaczny spadek płynności na rynku swapów walutowych).

Polityka płynności Banku Zachodniego WBK S.A. obejmuje wszystkie aktywa i pasywa oraz pozycje pozabilansowe - zarówno w złotych polskich jak i walutach obcych - mające wpływ na poziom płynności. Rozpatruje zapadalność/wymagalność kontraktową, jak również zapadalność/wymagalność behawioralną bazującą m.in. na wynikach statystycznych badań stabilności bazy depozytowej oraz portfela kredytowego.

Codzienne raporty prezentują ryzyko płynności zarówno w postaci luki płynności w poszczególnych przedziałach czasowych, jak również w ujęciu skumulowanym.

Przygotowany jest także plan awaryjny na wypadek wystąpienia sytuacji krytycznej z punktu widzenia płynności. Wielowariantowy plan zawiera jasno określony tok postępowania i odpowiedzialności na wypadek wystąpienia problemów z płynnością, wynikających z przyczyn wewnętrznych oraz zewnętrznych.

### ***Ryzyko stóp procentowych***

W Banku Zachodnim WBK S.A. obowiązuje polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która ogranicza ekspozycję banku na niekorzystne zmiany stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej mierzone jest jako prawdopodobna maksymalna strata (PML) wynikająca z niekorzystnej zmiany poziomu stóp procentowych. Prawdopodobna maksymalna strata szacowana jest na poziomie ufności 99%, na bazie trzyletniej historii zmienności i przy założeniu jednomiesięcznego okresu utrzymywania pozycji.

### ***Ryzyko walutowe***

Przyjęta w Banku Zachodnim WBK S.A. polityka ryzyka walutowego stanowi podstawowy dokument regulujący zarządzanie ryzykiem walutowym. Polityka ta ogranicza ekspozycję banku na niekorzystne zmiany kursów walutowych, które mogą powodować obniżenie wartości portfela walutowego.

Ryzyko walutowe mierzone jest jako prawdopodobna maksymalna strata możliwa do wystąpienia z uwagi na otwarte pozycje walutowe banku i wynikająca z niekorzystnej zmiany poziomu kursów walut. Prawdopodobna maksymalna strata szacowana jest na poziomie ufności 99% na bazie trzyletniej historii zmienności kursów.

Oprócz limitów ograniczających wielkości prawdopodobnej maksymalnej straty dla poszczególnych walut, pozycji całkowitej oraz pozycji intraday i overnight, stosowane są także limity typu stop-loss.

Bank dysponuje także planem awaryjnym na wypadek wystąpienia sytuacji krytycznej w obszarze walutowym.

### ***Zarządzanie ryzykiem strukturalnym bilansu***

W ramach aktywnego zarządzania bilansem, bank zidentyfikował komponenty bilansu niewrażliwe na zmiany ogólnego poziomu stóp procentowych. W Banku Zachodnim WBK S.A. występuje nadwyżka pasywów nad aktywami niewrażliwymi na zmiany ogólnego poziomu stóp. Powstała pozycja netto generuje zmienny strumień dochodów uzależniony od ogólnego poziomu stóp procentowych.

Aby ograniczyć tę zmienność dochodów - wynikającą ze struktury bilansu - w Banku Zachodnim WBK S.A. obowiązuje polityka zarządzania pasywami netto niewrażliwymi na zmiany stóp procentowych. Zgodnie z tą polityką, Komitet ALCO monitoruje aktualny stan transakcji zabezpieczających ryzyko wynikające ze struktury bilansu.

### ***Zarządzanie kapitałami***

W celu zapewnienia adekwatnej bazy kapitałowej do bieżącej i przyszłej skali działalności Banku i związanego z tym ryzyka, polityka Banku Zachodniego WBK S.A. przewiduje utrzymywanie silnej bazy kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2004 roku zasoby kapitałowe banku wyniosły 3.011,8 mln zł, natomiast współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 12,46%.

Efektywność zgromadzonych funduszy jest zabezpieczana w ramach zarządzania ryzykiem strukturalnym bilansu.

## **Zarządzanie ryzykiem kredytowym**

Działalność kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. koncentruje się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności oraz satysfakcji klienta.

Ryzyko kredytowe banku wynika głównie z działalności kredytowej na rynku detalicznym, korporacyjnym i międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procesów i procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Stosowany przez bank wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji zagrażających pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

### ***Forum Kredytowe***

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Zachodnim WBK S.A. funkcjonuje Forum Kredytowe, którego podstawowym celem jest uzgadnianie i zatwierdzanie polityk kredytowych, najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, systemów klasyfikacji kredytowej oraz wyceny ryzyka kredytowego, adresowanych do sieci oddziałów banku i pionów Centrum Wsparcia Biznesu bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwój i wsparcie biznesu. Forum stanowi platformę uzgodnień i komunikacji, która wykorzystuje najlepsze praktyki Dywizji Polskiej i Grupy AIB w obszarze zarządzania aktywami obciążonymi ryzykiem. W skład Forum wchodzi przedstawiciele kierownictwa poszczególnych pionów banku.

### ***Polityki kredytowe***

Polityki kredytowe zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez bank (np. ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych). Polityki kredytowe są zgodne ze standardami Grupy AIB i jednocześnie dostosowane do specyfiki działalności kredytowej Banku Zachodniego WBK S.A.

W 2004 roku bank przeprowadził okresową weryfikację najistotniejszych polityk (np. politykę kredytowania podmiotów z kategorii „pod obserwacją”), uwzględniając założenia przyjętej strategii oraz zmianę warunków zewnętrznych.

### ***Klasyfikacja kredytowa***

W 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. dostosował system klasyfikacji kredytowej pod kątem zmian wprowadzonych przez nowe przepisy rozporządzenia Ministra Finansów, zachowując konserwatywne podejście do oceny ryzyka

Jednocześnie, prowadzono intensywne prace nad rozwojem wewnętrznych systemów scoringowych/ratingowych dedykowanych dla największych portfeli kredytowych i spełniających kryteria Nowej Umowy Kapitałowej oraz Capital Requirement Directive. Prace te prowadzone są w ścisłej współpracy z zewnętrznymi firmami doradczymi o międzynarodowej reputacji i koordynowane przez jednostkę ds. Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Grupy AIB.

### ***Tworzenie rezerw***

Bank Zachodni WBK S.A. tworzy rezerwy, wykorzystując ogólne przepisy prawa. W związku ze zmianą przepisów w tym zakresie (Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Dz. U. Nr 218, poz. 2147), w 2004 roku dokonano przeglądu portfela kredytów niepracujących, zachowując konserwatywne podejście przy uwzględnianiu zabezpieczeń do pomniejszania podstawy naliczania rezerw.

Jednocześnie bank prowadził prace umożliwiające wdrożenie - z początkiem 2005 roku - nowych zasad tworzenia rezerw zgodnie z wytycznymi międzynarodowych standardów rachunkowości (MSR 39).

Za realizację polityki banku w zakresie utrzymywania adekwatnego poziomu rezerw celowych odpowiedzialny jest Komitet Rezerw.

### ***Zwrot z ryzyka***

Bank kontynuuje wdrażanie - opartych na ryzyku - metod wyceny kredytów, alokacji kapitału oraz pomiaru efektywności.

### ***Proces podejmowania decyzji kredytowych***

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników oraz obszarów działalności kredytowej banku (bankowość korporacyjna, komercyjna i detaliczna). Zaangażowania powyżej 15 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla.

Bank stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, utworzone zostały stanowiska Głównego Oficera Kredytowego oraz Dyrektorów ds. Kredytów, których zadaniem jest podejmowanie decyzji kredytowych oraz nadzór nad jakością portfela. W ten sposób, funkcje zatwierdzania ryzyka transakcji i funkcje sprzedażowe zostały rozdzielone.

W zakresie produktów detalicznych bank wdraża techniki scoringowe. Proces ten rozpoczął się dwa lata temu od implementacji systemów decyzyjnych oceniających aplikacje kredytowe klientów detalicznych na wybranych produktach. W bieżącym roku nastąpi unifikacja platform decyzyjnych oraz wdrożenie scoringu aplikacyjnego na dalszych produktach detalicznych oraz scoringu zachowania się rachunków bankowych. Zostanie również wdrożony scoring dla drobnych podmiotów gospodarczych. Działania te mają na celu poprawę zarządzania ryzykiem w portfelu klientów detalicznych, przyspieszenie procesów decyzyjnych oraz spełnienie wymogów rekomendacji Komitetu Bazylejskiego. Istnieją również plany wykorzystania scoringu do wyliczania rezerw według MSR 39. Wdrażanie scoringu prowadzone jest z pomocą zewnętrznych firm o międzynarodowej reputacji.

### ***Przeglądy kredytowe***

Przykładając najwyższą wagę do jakości portfela kredytowego, bank dokonuje regularnych przeglądów mających na celu zapewnienie przestrzegania najlepszych praktyk kredytowych, ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności rezerw oraz pozwala na obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez Departament Zapewnienia Jakości Kredytów, który jest niezależny od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

W 2004 roku dokonano przeglądu portfela kredytowego pod kątem zmian w zasadach klasyfikacji wprowadzonych nowymi przepisami rozporządzenia Ministra Finansów, zachowując konserwatywne podejście do oceny ryzyka. Dokonano również przeglądu portfela pod kątem utraty wartości poszczególnych ekspozycji, zgodnie z wytycznymi MSR 39.

### ***Zarządzanie ryzykiem operacyjnym***

Ryzyko operacyjne obejmuje zagrożenie stratami wynikającymi z nieodpowiednich procesów wewnętrznych, błędów ludzkich i systemów oraz czynników zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A. realizowane jest na trzech poziomach:

- wszystkie jednostki organizacyjne odpowiedzialne są za ryzyko operacyjne występujące w ich obszarze działalności (identyfikacja ryzyka w prowadzonej działalności i wdrażanych zmianach, ocena mechanizmów ograniczających, monitorowanie wskaźników ryzyka, sprawozdawczość ze strat, wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych, tak aby niedoskonałości, które je spowodowały zostały usunięte, a wraz z nimi zagrożenie takimi samymi zdarzeniami w przyszłości),
- jednostka ryzyka operacyjnego odpowiada za koordynację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (tworzenie polityk, systemów i nowych narzędzi, wsparcie jednostek, raportowanie, analiza, utrzymanie bazy danych zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym, inicjowanie wyciągania wniosków ze zdarzeń operacyjnych),
- audyt wewnętrzny odpowiadający za kontrolę i ocenę jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym (niezależna ocena jakości procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, przeglądy standardu identyfikacji ryzyka w jednostkach, ocena mechanizmów kontroli).

Ponadto, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym stanowi forum do oficjalnych ogólnobankowych dyskusji dotyczących problematyki ryzyka operacyjnego, ustala i monitoruje cele zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ustala priorytety w zakresie wysokiego ryzyka, które przekazuje Zarządowi Banku.

Zgodnie z obowiązującą „Polityką bezpieczeństwa informacji Banku Zachodniego WBK S.A.” i towarzyszącymi jej standardami, bank realizuje aktywne zarządzanie ryzykiem w tym obszarze. Prowadzona jest analiza ryzyka w systemach informatycznych, opiniowane są projekty w aspekcie obowiązujących standardów, na bieżąco analizuje się informacje o zagrożeniach utraty poufności, integralności, bądź dostępności informacji.

Bank przyjął politykę oraz standardy zarządzania ciągłością biznesową, zgodnie z którymi stale analizowane są potrzeby w zakresie zarządzania ciągłością działania, przygotowywane są i regularnie testowane odpowiednie plany.

Pozostałe obszary ryzyka operacyjnego, na których koncentruje się Bank to: zapobieganie praniu brudnych pieniędzy, zapobieganie przestępstwom oraz ochrona danych osobowych.

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. rozwija metodologię zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie ze standardami Grupy AIB, uwzględniającymi rekomendacje NBP oraz wytyczne Komitetu Bazylejskiego.

#### **4.2.15. Stosowane zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym**

Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń służącą do zabezpieczania wartości godziwej. Przyjęte zasady opisane zostały we Wprowadzeniu do Sprawozdania Finansowego BZ WBK S.A. oraz w punkcie 4.2.1 Dodatkowych Not Objasniających.

#### **4.2.16. W przypadku zabezpieczenia planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania należy podać informacje dotyczące celów i zasad zarządzania ryzykiem finansowym, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie podstawowych rodzajów planowanych transakcji lub uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań**

Bank Zachodni WBK S.A. nie stosuje zabezpieczeń planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania.

#### **4.2.17. Jeżeli zyski lub straty z wyceny instrumentów zabezpieczających, zarówno będących pochodnymi instrumentami finansowymi jak i aktywami lub zobowiązaniami o innym charakterze, w przypadku zabezpieczania przepływów pieniężnych zostały odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.**

Efekt zabezpieczeń wartości godziwej odniesiony został w całości na rachunek zysków i strat.

### **5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych**

Na dzień 31 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. nie zawarł kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

### **6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami**

Na dzień 31 grudnia 2004 roku w Banku Zachodnim WBK S.A. dłużne papiery wartościowe stanowiły zabezpieczenie pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co zostało opisane pod notą finansową 6b.

### **7. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu**

W Banku Zachodnim WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 roku nie ma nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

### **8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych**

#### ***Akredytywa zabezpieczająca zapłatę za obligacje Autostrady Wielkopolskiej S.A.***

Bank w dniu 31 października 2000 roku objął 1 752 obligacji serii B. Cena nabycia wyniosła równowartość w złotych kwoty 6 250 tys. EURO. Ostateczny termin wykupu obligacji przypada na 31 maja 2037 roku.

Płatność z tytułu objęcia obligacji zabezpieczona została otwartą w tym celu akredytywą. Ciągnięcia dokonywane są w złotych według kursu z dnia ciążenia. AW S.A. może się w każdej chwili zwrócić z żądaniem zapłaty kolejnej transzy. Do 31 grudnia 2004 roku dokonano ciążnień z akredytywy na łączną kwotę 24 986 tys. zł, co stanowi równowartość 6 126 tys. EURO. Do zapłaty pozostała równowartość 124 tys. EURO. Zgodnie z

przyjętym harmonogramem cała kwota miała zostać wykorzystana do końca 2004 roku, jednak w wyniku opóźnienia w harmonogramie ciągłych akredytywa nie została wyczerpana.

***Nieopłacona część kapitału zakładowego Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A..***

Bank Zachodni WBK S.A. posiada 4 125 akcji zakładowego Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. o łącznej wartości nominalnej 8 250 tys. zł. Akcje były obejmowane w dwóch częściach: w grudniu 1992 roku za kwotę 145 tys. zł. oraz w grudniu 1999 roku za kwotę 8 722 tys. zł. Tym samym łączna wartość nabycia wynosi 8 867 tys. zł. Jednakże w 1999 roku nie został w pełni opłacony kapitał zakładowy przez wszystkich akcjonariuszy. Nieopłacona część przypadająca na Bank wynosi 821 tys. zł. i stanowi jego zobowiązanie. Do chwili obecnej nie było konieczności opłacenia brakującej części, gdyż sytuacja Spółki nie wymagała pozyskania środków z tego źródła.

***Wycofanie części kapitału zakładowego oraz wycofanie części kapitału zakładowego z BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka komandytowa***

W dniu 22 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. zawarł umowę z BZ WBK Nieruchomości S.A., (jednostka zależna Banku), dotyczącą zmiany umowy spółki komandytowej BZ WBK Nieruchomości SA i Wspólnicy spółka komandytowa. Głównym przedmiotem umowy jest obniżenie wkładów wspólników: Banku Zachodniego WBK S.A., jako komandytariusza do kwoty 21.797 tys. zł oraz BZ WBK Nieruchomości S.A., jako komplementariusza do kwoty 2 tys. zł. W związku z powyższym Bankowi Zachodniemu WBK SA postanowiono zwrócić kwotę 6.837 tys. zł wniesionego wkładu, co miało miejsce w styczniu 2005 roku. Do momentu zarejestrowania kapitału kwota 6 837 tys. zł stanowi zobowiązanie Banku.

Jednocześnie odpowiedzialność Banku Zachodniego WBK S.A. jako komandytariusza ograniczono do kwoty 21.797 tys. zł stanowiącej sumę komandytową.

Bank Zachodni WBK S.A. uczestniczy w zyskach i stratach Spółki, proporcjonalnie do wysokości wniesionych wkładów, tj. 99,99%.

***BZ WBK Nieruchomości S.A***

Bank Zachodni WBK S.A. jest właścicielem 99,96% kapitału zakładowego Spółki BZ WBK Nieruchomości S.A. Spółka posiada kapitał zakładowy w wysokości 250 tys. zł. Zgodnie z zapisami art. 308 § 1 oraz art. 624 § 2 Kodeksu Spółek Handlowych podwyższenie kapitału zakładowego do 500 tys. zł musi nastąpić do końca 2005 roku.

**9. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności o zobowiązaniach warunkowych, w tym wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń (w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych.**

**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**

	<b>31.12.2004r.</b>	<b>31.12.2003r.</b>
<b>Zobowiązania udzielone:</b>	<b>6 060 051</b>	<b>4 377 641</b>
- <i>finansowe</i>	<b>5 293 789</b>	<b>3 786 813</b>
w tym: akredytywy importowe	54 078	70 394
w tym: linie kredytowe	4 878 352	3 350 983
- <i>gwarancyjne</i>	<b>766 262</b>	<b>590 828</b>
w tym: potwierdzone akredytywy eksportowe	3 247	-
<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>482 943</b>	<b>503 857</b>
<b>Ogółem</b>	<b>6 542 994</b>	<b>4 881 498</b>

Według stanu na dzień 31.12.2004r. bank udzielił gwarancji na kwotę 766 262 tys. zł, z czego 61 465 tys. zł to wartość gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym /BZ WBK Leasing S.A., Dom Maklerski BZ WBK SA oraz BZ WBK Nieruchomości SA/.

Wykaz udzielonych gwarancji zaprezentowano poniżej:

<b>Gwarancje udzielone przez bank /bez jednostek powiązanych/</b>	<b>704 797</b>
<b>Gwarancje udzielone przez bank jednostkom powiązanym:</b>	<b>61 465</b>
BZ WBK Leasing S.A.	61 185
Dom Maklerski BZ WBK SA	260
BZ WBK Nieruchomości SA	20

#### Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży

	<i>31.12.2004r.</i>	<i>31.12.2003r.</i>
<b>1. Operacje walutowe</b>	<b>19 920 880</b>	<b>21 426 109</b>
- dewizy zakupione	9 976 810	10 658 112
- dewizy sprzedane	9 944 070	10 765 599
- różnice z transakcji SWAP	-	2 398
<b>2. Operacje papierami wartościowymi</b>	<b>1 247 896</b>	<b>1 256 926</b>
- papiery wartościowe do wydania	1 147 966	1 073 096
- papiery wartościowe do otrzymania	99 930	183 830
<b>3. Operacje instrumentami finansowymi</b>	<b>45 233 908</b>	<b>18 967 028</b>
- nabyte	23 419 038	10 749 005
- sprzedane	21 814 870	8 218 023
<b>Ogółem</b>	<b>66 402 684</b>	<b>41 650 063</b>

#### 10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nie ujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

Bank Zachodni WBK S.A. przeznaczy na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy 40% zysku netto. Wartość dywidendy na jedną akcję wyniesie 2,43 zł /0,32 zł za 2003 rok/ ilości akcji 72 960 284.

#### 11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Bank Zachodni WBK S.A. nie dokonał jeszcze formalnego zatwierdzenia wysokości dywidendy.

#### 12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Bank Zachodni WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 roku nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

#### 13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie wraz z wyjaśnieniem przyczyn

W czasie 2004 roku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu działalności zaniechanej w Banku Zachodnim WBK S.A.

**14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby****31.12.2004r.**

Na dzień 31 grudnia 2004 roku stan środków trwałych w budowie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniósł 37 834 tys. zł. Inwestycje rozpoczęte w sprzęt informatyczny i pozostałe środki w banku wyniosły 28 497 tys. zł, a inwestycje budowlane i pierwsze wyposażenie placówek 9 337 tys. zł.

**31.12.2003r.**

Na dzień 31 grudnia 2004 roku stan środków trwałych w budowie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniósł 11 787 tys. zł. Inwestycje rozpoczęte w sprzęt informatyczny i pozostałe środki w banku wyniosły 10 081 tys. zł, a inwestycje budowlane i pierwsze wyposażenie placówek 1 706 tys. zł.

**15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe**

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Bank Zachodni WBK S.A. w 2004 roku wyniosły 60 610 tys. zł, w tym:

- technologia informatyczna 49 186 tys. zł,
- nieruchomości 11 424 tys. zł.

Nakłady inwestycyjne /cash flow/ planowane przez bank do poniesienia w roku 2005 wynoszą 103 955 tys. zł, w tym:

- technologia informatyczna 88 261 tys. zł,
- nieruchomości i inne środki trwałe 15 694 tys. zł.

**16.1 Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi, w tym również z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy Prawo Bankowe, dotyczące przeniesienia praw i zobowiązań, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami**

Należności	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
Należności od sektora finansowego	234 599	517 932
Należności krótkoterminowe	43 093	197 278
Należności długoterminowe	191 506	320 654
Należności od sektora niefinansowego	3	14
Należności krótkoterminowe	3	14
Należności długoterminowe	-	-
Inne aktywa	684	26 230
<b>Razem</b>	<b>235 286</b>	<b>544 176</b>

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku w/w transakcje stanowiły 1,50 % należności netto od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego (wg stanu na dzień 31.12.2003 roku – 3,86%)

Zobowiązania	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
Zobowiązania wobec sektora finansowego	464 464	310 360
Zobowiązania krótkoterminowe	464 464	310 360
Zobowiązania długoterminowe	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 266	2 137
Zobowiązania krótkoterminowe	2 266	730
Zobowiązania długoterminowe	-	1 407
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	16 841	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	640	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 189	35
<b>Razem</b>	<b>497 400</b>	<b>312 532</b>

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku w/w transakcje stanowiły 2,45 % zobowiązań netto od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego ( wg stanu na dzień 31 grudnia 2003 roku- 1,64 %)

Na dzień 31 grudnia 2004 roku oraz 31 grudnia 2003 roku wartość pozycji bilansowych sprawozdania finansowego będąca efektem przeprowadzonych operacji Banku Zachodniego WBK S.A. z podmiotem dominującym Allied Irish Bank plc była następująca:

<b>Należności</b>	<b>31.12.2004r.</b>	<b>31.12.2003r.</b>
Należności od sektora finansowego	1 146 759	506 126
Pozostałe aktywa	51 325	26 649
<b>Razem</b>	<b>1 198 084</b>	<b>532 775</b>

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku w/w transakcje stanowiły 7,64% należności netto od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego (wg stanu na dzień 31.12.2003 roku – 3,78%)

<b>Zobowiązania</b>	<b>31.12.2004r.</b>	<b>31.12.2003r.</b>
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 600	226
Pozostałe pasywa	26 527	21 503
<b>Razem</b>	<b>29 127</b>	<b>21 729</b>

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku w/w transakcje stanowiły 0,14 % zobowiązań netto od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego ( wg stanu na dzień 31 grudnia 2003 roku 0,11 %)

Wartość zobowiązań pozabilansowych związanych z realizacją operacji kupna/sprzedaży dokonanych pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. a Allied Irish Bank plc na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniosła 2 485 902 tys. (wg. stanu na dzień 31 grudnia 2003 roku 3 237 777 tys.)

## 16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych, o:

a) należnościach i zobowiązaniach

b) kosztach i przychodach, w tym odsetkach i prowizjach, kosztach rezerw na kredyty i pożyczki

c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych

d) inne dane, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Informacje dotyczące należności, zobowiązań są zawarte w punkcie 16.1.

Dane liczbowe o udzielonych zobowiązaniach są zawarte w punkcie 9

### Przychody z tytułu transakcji z jednostkami podporządkowanymi

	<b>01.01-31.12.2004 r.</b>	<b>01.01-31.12.2003 r.</b>
Przychody z tytułu odsetek	12 660	26 602
Przychody z tytułu prowizji	21 500	26 817
Pozostałe przychody operacyjne	6 554	12 850
<b>Razem</b>	<b>40 714</b>	<b>66 269</b>

### Koszty z tytułu transakcji z jednostkami podporządkowanymi

	<b>01.01-31.12.2004 r.</b>	<b>01.01-31.12.2003 r.</b>
Koszty z tytułu odsetek	21 082	14 670
Koszty z tytułu prowizji	817	1 567
Pozostałe koszty operacyjne	25	415
Koszty działania banku	122	104
<b>Razem</b>	<b>22 046</b>	<b>16 756</b>



W roku 2004 oraz roku 2003 wartość pozycji rachunku zysków i strat będąca efektem przeprowadzonych operacji Banku Zachodniego WBK S.A. z podmiotem dominującym Allied Irish Bank plc jest następująca:

Pozycja	01.01 - 31.12.2004r.	01.01 - 31.12.2003r.
Przychody z tytułu odsetek	31 366	68 417
Koszty z tytułu odsetek	34	11
Wynik na operacjach finansowych/ Wynik z pozycji wymiany	(3 821)	(46 964)
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	(1 763)	-
Koszty działania banku	25 631	33 187

Wszystkie opisane transakcje, jakie miały miejsce w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz między jednostką dominującą Allied Irish Bank plc zawierane są na warunkach rynkowych.

W dniu 29 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał na rzecz Allied Irish Banks p.l.c. z siedzibą w Dublinie płatności wynagrodzenia wynikającego z Umowy na realizację wdrożenia i świadczenia usług serwisowych z dnia 15 grudnia 2003 roku w wysokości 2 722 tys. Euro. Kwota ta obejmuje ostateczne wynagrodzenie za I fazę wdrożenia, opłaty licencyjne oraz wynagrodzenie za usługi serwisowe realizowane przez AIB p.l.c. na rzecz banku w 2004 roku.

#### **17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Bank Zachodni WBK S.A. w 2004 roku nie uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach z innymi podmiotami, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności.

#### **18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej**

Bank Zachodni WBK S.A. nie prowadzi działalności maklerskiej. W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. działalność maklerską prowadzi Dom Maklerski BZ WBK S.A. oraz BZ WBK Asset Management SA – podmioty zależne.

#### **19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych dokonanych w koszty, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu - w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek**

Do dnia 1 lipca 2003 roku wykorzystywana była instrukcja odpisywania i umarzania wierzytelności w Banku Zachodnim WBK S.A. wprowadzoną Zarządzeniem Członka Zarządu nr 221/2001 z dnia 7 grudnia 2001 roku z późniejszymi zmianami. Od 2 lipca 2003 roku wykorzystywane są uregulowania wynikające z nowej Instrukcji odpisywania i umarzania wierzytelności w Banku Zachodnim WBK S.A. wprowadzonej Zarządzeniem Członka Zarządu nr 104/2003 z dnia 26 czerwca 2003 roku.

Wyżej wymienione przepisy mówią o tym, że odpisaniu w ciężar rezerw podlegają jedynie wierzytelności, dla których utworzona rezerwa pokrywa cały kapitał podlegający odpisaniu /za wyjątkiem przypadków, gdy odpisaniu podlegają wyłącznie odsetki/.

W 2004 roku w Banku Zachodnim WBK S.A. umorzenie i odpisanie wyniosło 35 221 tys. zł, natomiast spisanie w ciężar rezerw 223 456 tys. zł.

W ciągu 2003 roku umorzenie i odpisanie wyniosło 52 921 tys. zł, natomiast spisanie w ciężar rezerw wyniosło 252 721 tys. zł.

Ponadto przy odpisywaniu wierzytelności stosuje się uregulowania wynikające z Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku z późniejszymi zmianami, zalecenia wynikające z przyjętej przez Zarząd Banku w dniu 2 kwietnia 2003 roku polityki podatkowej w zakresie umarzania, odpisywania, spisywania centralnego i sprzedaży wierzytelności

## **20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów**

Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2004 wynosiły:

- rezerwa na premie i na nagrody	- 34 312 tys. zł,
- rezerwa na ZUS	- 8 889 tys. zł.
- rezerwa na odprawy emerytalne	- 6 574 tys. zł.

## **21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych**

Bank Zachodni WBK S.A. nie ponosi kosztów związanych z pracowniczymi programami emerytalnymi.

## **22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej**

Bank Zachodni WBK S.A. świadczy usługi powiernicze na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 9 sierpnia 1999 roku. Oferta usług powierniczych Banku adresowana jest do krajowych osób fizycznych i prawnych, a także zagranicznych inwestorów instytucjonalnych obecnych na polskim rynku kapitałowym. W ramach działalności powierniczej Bank prowadzi między innymi: rachunki papierów wartościowych, rozlicza transakcje, obsługuje wypłaty dywidend i odsetek, zapewnia wykup instrumentów dłużnych, wycenia portfele, wykonuje dyspozycje na podstawie otrzymanych pełnomocnictw. Bank pełni też obowiązki depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych. Oprócz Funduszu Inwestycyjnego Arka Obligacji FIO, od 2003 roku w gronie klientów banku znajdują się Arka Global Index 2007 FIZ oraz LUKAS Fundusz Stabilnego Wzrostu FIO, zarządzany i reprezentowany przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

## **23. Informacje o sekurytyzacji aktywów**

Bank Zachodni WBK S.A. nie stosuje sekurytyzacji aktywów.

## **24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe**

### **31.12.2004r.**

Na dzień 31 grudnia 2004 roku zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 7 091,88 etatów.

Według stanu na ten dzień bank zatrudniał 7 121 osoby.

Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2004 ukształtowało się na poziomie 7 188,52 etatów.

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

<i><b>Wykształcenie</b></i>	<i><b>Liczba osób</b></i>	<i><b>Struktura%</b></i>
Wyższe	4 182	58,7%
Średnie	2 819	39,6%
Zawodowe	32	0,5%
Inne	88	1,2%
<b><i>Łącznie</i></b>	<b><i>7 121</i></b>	<b><i>100%</i></b>

### **31.12.2003r.**

Na dzień 31 grudnia 2003 roku zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 7 416,83 etatów.

Według stanu na ten dzień bank zatrudniał 7 462 osoby.

Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2003 ukształtowało się na poziomie 8 308,05 etatów.

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

<i>Wykształcenie</i>	<i>Liczba osób</i>	<i>Struktura%</i>
Wyższe	4 272	57,2 %
Średnie	3 089	41,4 %
Zawodowe	36	0,5 %
Inne	65	0,9 %
<b><i>Łącznie</i></b>	<b><i>7 462</i></b>	<b><i>100%</i></b>

**25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących emitenta w przedsiębiorstwie emitenta, bez względu na to, czy były one zaliczane w koszty, czy też wynikały z podziału zysku, a w przypadku, gdy emitentem jest jednostka dominująca lub znaczący inwestor - oddzielnie informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno)**

*31.12.2004r.*

#### **Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.**

<i>Nazwisko i imię</i>	<i>stanowisko</i>	<i>kwota (w tys. zł)</i>
Marian Górski	Przewodniczący Rady	140,6
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	121,3
Aleksander Galos	Członek Rady	116,3
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady	43,8
Aleksander Szware	Członek Rady	116,8
Jacek Ślotała	Członek Rady	88,6
Dermot Gleeson	Członek Rady	21,4
John Power	Członek Rady	19,5
<b>RAZEM</b>		<b>668,4</b>

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

<i>Nazwisko i imię</i>	<i>stanowisko</i>	<i>kwota (w tys. zł)</i>
Gerry Byrne	Zastępca Przewodniczącego Rady	-
Don Godson	Członek Rady	-
Declan Mc Sweeney	Członek Rady	-

#### **Wynagrodzenie i premie Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.**

<i>Nazwisko i imię</i>	<i>stanowisko</i>	<i>kwota(w tys. zł)</i>
Jacek Kseń	Prezes Zarządu	1 117,7
Cornelius O'Sullivan*	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	2 617,4
Declan Flynn*	Członek Zarządu	1 157,6
Michał Gajewski	Członek Zarządu	507,0
Michael Keegan*	Członek Zarządu	571,9
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	718,6
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	497,0
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	474,6
James Murphy*	Członek Zarządu	247,2
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu	490,6

Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	440,9
Maciej Węgrzyński	Członek Zarządu	1 037,9
<b>RAZEM</b>		<b>9 878,4</b>

Kwota wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawiera: wynagrodzenia zasadnicze za rok 2004, nagrody za rok 2003, odprawy z tytułu rozwiązania umowy o pracę, ekwiwalent za urlop, wynagrodzenie z tytułu umowy o zakazie konkurencji, koszty polisy, koszty mieszkania, koszty opieki zdrowotnej.

\*Dotyczy Panów O'Sullivan, Flynna, Murphy'ego i Keegana (narodowości irlandzkiej oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia), których warunki oddelegowania obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obowiązującej w Irlandii, a na wysokość tych sum wpływają zmiany w kursie wymiany walut. Ponadto te warunki oddelegowania obejmują zwrot kosztów ponoszonych przez Allied Irish Banks plc w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego, schematu podziału zysku Allied Irish Banks plc oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych. Łączna wartość zwrotu kosztów, w tym kosztów polskiego ubezpieczenia społecznego i polskiego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego, wynosi PLN 4 011 mln.

Nikt z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2004 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

### **31.12.2003r.**

Łączna kwota wypłaconych wynagrodzeń Członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2003 wyniosła 12 396 tys. zł a Członkom Rady Nadzorczej 657 tys. zł.

Nikt z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2003 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

**26. Informacje o wartości nie spłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych przez emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno) osobom zarządzającym i nadzorującym oraz pracownikom emitenta, odrębnie dla osób zarządzających, nadzorujących i pracowników oraz oddzielnie współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są powiązane osobiście osoby zarządzające i nadzorujące, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot**

### **31 grudnia 2004 roku**

#### ***Osoby Zarządzające***

Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. przez Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniosły 2 844 tys. zł oraz w walucie 22 tys. CHF, natomiast osobom nadzorującym wyniosły 252 tys. zł.

Kredyty udzielone krewnym i powinowatym osób zarządzających w banku wyniosły 116 tys. zł i 30 tys. CHF.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł 5 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

#### ***Pracownicy banku***

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniósł 105 890 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 14 516 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 6 487 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 roku wyniósł 20 238 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

### **31 grudnia 2003 roku**

#### ***Osoby Zarządzające***

Według stanu na dzień 31 grudnia 2003 roku członkowie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez Bank Zachodni WBK S.A. oraz jednostki zależne i stowarzyszone.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. przez Bank według stanu na dzień 31 grudnia 2003 roku wyniosły 234 tys. zł oraz w walucie 25 tys. CHF.

Kredyty udzielone krewnym i powinowatym osób zarządzających w banku wyniosły 180 tys. zł i 30 tys. CHF.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł 6 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

#### ***Pracownicy banku***

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2003 roku wyniósł 81 210 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 10 388 tys. zł), natomiast stan zadłużenia pracowników spółek zależnych i stowarzyszonych wobec Banku wyniósł 3 633 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2003 roku wyniósł 20 002 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

### **27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres**

W okresie bieżącym nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2004.

### **28. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, których nie uwzględniono w sprawozdaniu finansowym.

### **29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego**

W Banku Zachodnim WBK S.A. nie wystąpiły znaczące zdarzenia roku obrotowego mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

### **30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów**

Bank Zachodni WBK S.A. nie uczestniczył w roku 2004 w połączeniu.

### **31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe, przynajmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem źródła wskaźnika oraz metody jego wykorzystania, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego - jeżeli skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta osiągnęła lub przekroczyła wartość 100%**

Ostatnie lata w Polsce nie charakteryzowały się wskaźnikiem inflacji powyżej 20% w skali roku - skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła wartości 100% - w związku z powyższym nie wystąpiła potrzeba korygowania danych finansowych sprawozdania finansowego odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

### **32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi**

Przedstawione w raporcie rocznym Banku Zachodniego WBK S.A. dane za rok 2004 sporządzone zostały z zastosowaniem aktualnych zasad rachunkowości wynikających z aktualnie obowiązujących przepisów.

W 2004 roku uległ zmianie sposób prezentacji wyników z terminowych operacji wymiany walutowej typu swap walutowy i forward walutowy. Wynik na tych transakcjach prezentuje się w bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”, natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego prezentowany był w wyniku na operacjach finansowych.

W celu doprowadzenia tych pozycji Rachunku zysków i strat do porównywalności z danymi za 2004 rok dokonano przeklasyfikowania walutowych punktów swapowych w wysokości 60 740 tys. zł, stąd „Wynik na operacjach finansowych” wg stanu na 31.12.2003 roku wynosi 11 356 tys. zł, natomiast „Wynik z pozycji wymiany” 204.105 tys. zł.

W celu doprowadzenia do porównywalności pozycji Bilansu wydzielono nakłady inwestycyjne dotyczące wartości niematerialnych i prawnych z rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 10 160 tys. zł wg stanu na 31.12.2003 roku.

### **33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność**

Skutki finansowe wynikające ze zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego zostały opisane w punkcie 32 Dodatkowych Not Objasniających do sprawozdania finansowego.

### **34. Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność**

W sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004 nie ujęto żadnych korekt błędów podstawowych, ponieważ takie błędy nie wystąpiły.

### **35. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane. Informacja powinna zawierać również opis podejmowanych, bądź planowanych przez jednostkę emitenta działań mających na celu eliminację niepewności**

Nie istnieją przesłanki mogące sugerować niemożność kontynuowania działalności przez Bank Zachodni WBK S.A.

### **36. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie dnia połączenia i zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)**

W 2004 roku nie nastąpiło połączenie spółek, w którym uczestniczyłby Bank Zachodni WBK S.A.

**37. Jeżeli emitent nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dodatkowej nocie objaśniającej do sprawozdania finansowego należy przedstawić podstawę prawną niesporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji lub wyceny metodą praw własności, nazwę i siedzibę jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejsce jego publikacji, podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe, charakteryzujące działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takie jak: wartość przychodów ze sprzedaży oraz przychodów finansowych, wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy, wartość aktywów trwałych, przeciętne roczne zatrudnienie, oraz inne informacje, jeżeli są wymagane na podstawie odrębnych przepisów**

Bank Zachodni WBK S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

**38. Ponadto w przypadku innych dodatkowych informacji niż wskazane powyżej, wymaganych na podstawie obowiązujących przepisów o rachunkowości, lub innych informacji, mogących w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian - należy ujawnić te informacje w odpowiedniej części sprawozdania finansowego**

#### **Znaczące postępowania sądowe prowadzone przez Bank Zachodni WBK S.A.**

##### **Sprawa z powództwa Bietex S.A. przeciwko Powiat Dzierżoniowski**

Sąd Okręgowy w Świdnicy, w sprawie z powództwa Bietex S.A. w Bielawie przeciwko Powiat Dzierżoniowski (przy interwencji ubocznej Banku po stronie powoda), wyrokiem z dnia 11 lipca 2002 roku uznał powództwo, ustalając nieskuteczność oświadczenia pozwanego o odstąpieniu od umowy nabycia zbiornika wodnego „Sudety” (wartość przedmiotu sporu: 18 328 tys. zł). Wyrok ma dla Banku bardzo istotne znaczenie z uwagi na fakt, iż wiarygodność z tytułu zapłaty za zbiornik została w 1999 roku przelana przez Bietex S.A. na rzecz Banku Zachodniego S.A. i na tej podstawie Bank dokonał restrukturyzacji zadłużenia powoda, umarzając część jego zobowiązań kredytowych. Pozwany wniósł apelację od orzeczenia. Wyrokiem z dnia 5 marca br. Sąd Apelacyjny oddalił apelację, utrzymując tym samym korzystny dla Banku wyrok Sądu I instancji. Powiat Dzierżoniowski wniósł o kasację wyroku. W dniu 21 maja 2004 roku odbyła się rozprawa przed Sądem Najwyższym. Wobec prowadzonych przez strony rozmów w sprawie ugodowego zakończenia wszelkich postępowań sądowych łączących strony, Sąd Najwyższy odroczył rozprawę i wyznaczył nowy termin na dzień 21 lipca 2004 roku. Na rozprawie w tym dniu Sąd Najwyższy orzekł o niedopuszczalności zawarcia ugody o projektowanej treści przed sądem, stwierdzając, że: ugoda swym przedmiotem obejmuje zakres wykraczający poza przedmiot kasacji oraz zawarcie ugody tej treści uniemożliwiłoby zastosowanie przewidywanych prawem środków przymusu. W wyniku takiego stanowiska Sąd Najwyższy, strony złożyły zgodny wniosek o zawieszenie postępowania, w celu zawarcia ugody pozasądowej.

Sąd Najwyższy zawiesił postępowanie na zgodny wniosek stron w związku z toczącymi się rozmowami w celu ugodowego rozwiązania wszystkich spornych spraw łączących Bank, Powiat Dzierżoniowski i Bietex .

09.11.2004 została zawarta ugoda pozasądowa, której przedmiotem było uregulowanie stanu prawnego Zbiornika Wodnego Sudety i rozliczeń z tym związanych. W ugodzie strony ustaliły między innymi tryb postępowania w sprawie sporu toczącego się przed Sądem Najwyższym. Pismem z dnia 09.11.2004 Powiat cofnął wniesioną kasację.

##### **Sprawa z powództwa Powiat Dzierżoniowski przeciwko Bietex S.A i BZ WBK S.A.**

Sprawa z powództwa Powiat Dzierżoniowski przeciwko ZB Bietex w upadłości i Bankowi Zachodniemu WBK S.A. - wartość przedmiotu sporu 18 328 tys. zł. Powiat Dzierżoniowski, pozewem z 24 lipca 2003r. doręczonym Bankowi w dniu 24 grudnia 2003 roku wnosi o ustalenie treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym. Niniejszy pozew ma związek z toczącym się pomiędzy stronami odrębnym postępowaniem o stwierdzenie istnienia umowy kupna - sprzedaży z dnia 17 września 1999 roku dotyczącej nabycia Zbiornika Wodnego Sudety (opisany wyżej). We wspomnianym odrębnym procesie sądy I i II instancji ustaliły ważność wskazanej wyżej umowy nabycia Zbiornika Wodnego Sudety. Powiat Dzierżoniowski wniósł skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego. W przypadku odrzucenia kasacji i utrzymania tym samym korzystnych orzeczeń sądów I i II instancji, proces wszczęty przez Powiat Dzierżoniowski w dniu 24 grudnia 2003 roku będzie bezprzedmiotowy. Postanowieniem z dnia 1

marca br. sąd zawiesił postępowanie w niniejszej sprawie do czasu rozstrzygnięcia skargi kasacyjnej przez Sąd Najwyższy.

Z uwagi na zawarcie w dniu 09.11.2004 ugody pozasądowej, której przedmiotem było uregulowanie stanu prawnego Zbiornika Wodnego Sudety i rozliczeń z tym związanych, strony ustaliły między innymi tryb postępowania dotyczący niniejszego sporu przed Sądem Rejonowym: strony złożyły zgodny wniosek o podjęcie zawieszonego postępowania a następnie Powiat cofnął pozew.

22.11.2004 Sąd Rejonowy w Dzierżoniowie wydał postanowienie o umorzeniu postępowania. Postanowienie prawomocne.

#### **Sprawa z powództwa Agrofirma Spółdzielcza przeciwko BZ WBK S.A.**

Wartość przedmiotu sporu 3 760 tys. zł Agrofirma Spółdzielcza we Wroniawach, pozwem z dnia 10 maja 2002 roku, doręczonym Bankowi w dniu 23 grudnia 2002 roku, wniosła o zapłatę na swoją rzecz kwoty 3 760 tys. zł z ustawowymi odsetkami za okres od dnia 9 maja 2002 roku do dnia zapłaty. Na powyższą kwotę składa się kwota rzekomej szkody w wysokości 3 506 tys. zł z tytułu rozliczenia przez Bank terminowych transakcji walutowych oraz odsetki za okres od 28 grudnia 2001 roku do 8 maja 2002 roku w kwocie 254 tys. zł. Powód podnosi, iż Bank dokonał w dniu 28 grudnia 2001 roku zamknięcia i rozliczenia transakcji z datą waluty na ten dzień w sposób bezprawny tj. bez złożenia w tym dniu jakiegokolwiek dodatkowej dyspozycji przez powoda. Powód podnosi ponadto zarzut podstępnego nakłonienia go przez pracownika Banku do zawierania transakcji kupna-sprzedaży walut. Powód rzekomo był zapewniany w rozmowach o zyskowności zawieranych transakcji i możliwości ich „rolowania”, gdyby miały przynieść powodowi stratę. Bank przeprowadził szczegółowe postępowanie wyjaśniające i w jego ocenie zarzuty sformułowane przez Agrofirmę Spółdzielczą są bezzasadne, nie znajdują potwierdzenia w faktach i dokumentach, zaś liczne twierdzenia pełnomocnika powoda mijają się z prawdą. Bank utworzył rezerwę na należność sporną w wysokości 1 500 tys. zł. Wyrokiem z dnia 30 kwietnia 2004 roku Sąd oddalił w całości powództwo Agrofirmy Spółdzielczej we Wroniawach. W dniu 8 czerwca br. wpłynęła do sądu apelacja powoda. W dniu 15 czerwca br. sąd wezwał powoda do uiszczenia wpisu od wniesionej apelacji.

Apelacja powoda została odrzucona wobec nie uiszczenia w terminie wpisu sądowego. Powód wniósł zażalenie na odrzucenie apelacji.

18.11.2004 Sąd Apelacyjny we Wrocławiu uchylił zaskarżone postanowienie Sądu I instancji o odrzuceniu apelacji strony powodowej od wyroku z dnia 30.04.2004 (oddalającego powództwo Agrofirmy). W dniu 27 grudnia 2004r. doręczona została Bankowi apelacja strony powodowej. W dniu 10 stycznia 2005r. Bank złożył odpowiedź na apelację.

#### **Sprawa z powództwa Centrum Leasingu i Finansów CLIF S.A. przeciwko BZ WBK S.A.**

Sprawa z powództwa Centrum Leasingu i Finansów CLIF SA z siedzibą w Warszawie przeciwko Bankowi Zachodniemu WBK S.A. – wartość przedmiotu sporu 2 738 tys. zł. Centrum Leasingu i Finansów CLIF SA, pozwem z dnia 19 maja 2003 roku wniosła o zapłatę kwoty 2 738 tys. zł., stanowiącej różnicę pomiędzy sumą wartości przedmiotów przewłaszczonych na rzecz Banku tytułem zabezpieczenia oraz wartości scedowanych na rzecz Banku wierzytelności z umów leasingowych. Pismem z dnia 19 stycznia 2004 roku powód zmodyfikował roszczenie do kwoty 1 445 tys. zł. Pismem procesowym z dnia 20 kwietnia br. Bank podtrzymał wszystkie wcześniejsze twierdzenia, nadto ustosunkował się do twierdzeń powoda podniesionych w piśmie z dnia 19 stycznia 2004 roku Sąd wyznaczył termin rozprawy na 4 sierpnia 2004 roku. Na rozprawie w tym dniu strony podtrzymały swoje dotychczasowe poglądy i wyznaczono kolejny termin rozprawy na 6 grudnia 2004 roku. Utworzona rezerwa kredytowa wynosi 1 873 tys. zł. Mając na uwadze wysokość rezerwy kredytowej, pełnomocnik Banku sporządził opinię o niecelowości tworzenia dodatkowo rezerwy z tytułu ryzyka prawnego.

W dniu 15.12.2004 strony zawarły ugodę sądową, w wyniku której sąd prawomocnie umorzył postępowanie.

#### **Sprawa z powództwa PPHU PREFBUD Sp. z o.o. z siedzibą w Olsztynie przeciwko Bankowi Zachodniemu WBK S.A.**

Sprawa z powództwa PPHU PREFBUD Sp. z o.o. z siedzibą w Olsztynie przeciwko Bankowi Zachodniemu WBK S.A. o ustalenie treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym – wartość przedmiotu sporu wynosi 5 250 tys. zł. Pozew wpłynął do Banku 12 stycznia 2004 roku. Powód, w związku z wytoczeniem przez Bank odrębnego powództwa o zapłatę przez powoda jako dłużnika rzeczowego kwoty zadłużenia z tytułu kredytu, podniósł zarzut ustanowienia przez spółkę hipoteki z naruszeniem obowiązujących przepisów prawa (brak uchwały współników wymaganych zgodnie z art. 230 ksh) i na tej podstawie, w niniejszym procesie, domaga się wykreślenia hipoteki



ustanowionej na rzecz banku na nieruchomości powodowej spółki. Wniesiono odpowiedź na pozew. Postanowieniem sądu z dnia 12 marca 2004 roku sprawa została przekazana do rozpoznania przez Sąd Okręgowy. Sąd Okręgowy zarządzeniem z dnia 29 marca 2004 roku określił ostateczną wartość wpisu sądowego i wezwał powoda do uiszczenia kwoty 99 tys. zł, stanowiącej różnicę pomiędzy wartością wpisu tymczasowego i wpisu ostatecznego. Pismem z dnia 1 kwietnia 2004 roku powód wniósł o zwolnienie w tej części od kosztów. Postanowieniem z czerwca 2004 roku powód został zwolniony od obowiązku uiszczenia wpisu sądowego ponad kwotę 20 tys. zł. Nie zachodzi przesłanka do tworzenia rezerwy z tytułu ryzyka prawnego.

Wspomniana wyżej sprawa - wytoczona z powództwa Banku o zapłatę kwoty 5 250 tys. zł (wartość hipoteki kaucyjnej) - została przez sąd zawieszona do czasu rozstrzygnięcia sprawy o ustalenie treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym.

Oddalenia powództwa wyrokiem z dnia 28.12.2004 wyrok nie jest prawomocny.

#### **Sprawa z powództwa Banku Zachodniego WBK S.A. przeciwko Władysława Rychlik, Eryk Rychlik, Henryk Rychlik, Anna Biskupska, Andrzej Buszkiewicz o ogłoszenie upadłości**

Sprawa z powództwa Banku Zachodniego WBK S.A. przeciwko Władysława Rychlik, Eryk Rychlik, Henryk Rychlik, Anna Biskupska, Andrzej Buszkiewicz o ogłoszenie upadłości. – łączna wartość przedmiotu sporu wszystkich pięciu postępowań wynosi 136 250 tys. zł. W dniu 3 czerwca 2004 roku Bank wytoczył pięć odrębnych postępowań o ogłoszenie upadłości w/w osób. Sprawa dotyczy grupy osób fizycznych powiązanych relacjami rodzinnymi i towarzyskimi, prowadzącymi gospodarstwa rolne i działalności gospodarcze funkcjonalnie i organizacyjnie zespolone. Z uwagi na powyższe w/w osoby traktowane są jako jedna grupa. Złożone wnioski o ogłoszenie upadłości mają uchronić majątek zadłużonych firm przed niekontrolowanym rozpadem. Bank nie wykluczał zawarcia układu z wierzycielami i przygotowania oraz wdrożenia dobrego programu naprawczego. Sąd wyznaczył Nadzorcę Sądowego.

06.12.2004 została ogłoszona upadłość w sprawie podmiotów z grupy Rychlik. Postanowienie o ogłoszeniu upadłości (obejmującej likwidację majątku) uprawomocniło się. Sąd ustanowił Radę Wierzycieli. Trwa postępowanie upadłościowe.

#### **Sprawa z powództwa METRON-TERM Sp. z o.o. w Toruniu przeciwko Bankowi Zachodniemu WBK S.A. o usunięcie niezgodności między stanem prawnym nieruchomości ujawnionym w księdze wieczystej KW nr 36891 a rzeczywistym stanem prawnym – wartość przedmiotu sporu wynosi 3.000 tys. zł.**

Pozew w sprawie został doręczony Bankowi Zachodniemu WBK S.A. w dniu 27 kwietnia 2004 roku. Powód wnosi o usunięcie niezgodności między stanem prawnym nieruchomości ujawnionym w księdze wieczystej KW nr 36891 a rzeczywistym stanem prawnym poprzez wykreślenie hipoteki kaucyjnej do kwoty 3 000 tys. zł wpisanej w dziale IV księgi wieczystej nieruchomości położonej w Toruniu przy ul. Szosa Lubicka 17a na rzecz Banku Zachodniego WBK S.A. I Oddział w Toruniu. Powód nadto wniósł o zabezpieczenie powództwa przez nakazanie wpisania ostrzeżenia o toczącym się postępowaniu sądowym w księdze wieczystej KW nr 36891. W dniu 21 czerwca 2004 roku doręczono Bankowi postanowienie Sądu Rejonowego w Toruniu z dnia 4 czerwca 2004 roku o zabezpieczeniu powództwa przez wpisanie w dziale III KW nr 36891 prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Toruniu Wydział V Ksiąg Wieczystych ostrzeżenia o toczącym się procesie o uzgodnienie treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym w części dotyczącej wpisanej w dziale IV tej księgi hipoteki kaucyjnej.

W związku z podpisaniem w dniu 25.06.2004 porozumienia dotyczącego spłaty zadłużenia, sąd - na zgodny wniosek stron- zawiesił postępowanie.

#### **Struktura walutowa aktywów i pasywów**

	Składniki pozycji walutowej bilansowa długa (+)	Składniki pozycji walutowej bilansowa krótka (-)	Składniki pozycji walutowej indeksowana długa (+)	Składniki pozycji walutowej indeksowana krótka (-)
	tys. zł			
HUF	52	17	-	-
CZK	1 339	1 637	-	-
EEK	2	1	-	-
AUD	980	178	-	-

JPY	6 821	74	-	-
USD	2 617 698	1 202 500	-	-
CAD	644	304	-	-
GBP	47 907	104 238	-	-
DKK	2 383	1 687	-	-
NOK	3 495	3 798	-	-
CHF	789 007	122 926	-	-
SEK	21 300	7 616	-	-
EUR	2 291 315	1 886 977	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>5 782 943</b>	<b>3 331 953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	<b>Składniki pozycji walutowej pozabilansowa długa (+)</b>	<b>Składniki pozycji walutowej pozabilansowa krótka (-)</b>
HUF	-	-
CZK	536	609
JPY	-	-
AUD	-	1 166
USD	3 135 179	4 548 445
JPY	-	6 909
GBP	61 969	6 176
DKK	-	600
NOK	612	-
CHF	92 129	758 483
SEK	67 648	81 047
EUR	464 387	851 677
<b>RAZEM</b>	<b>3 822 460</b>	<b>6 255 112</b>