

## Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje zawarte przez Bank Zachodni WBK S.A. z jednostkami zależnymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, depozytów i gwarancji.

Wg stanu na 31 grudnia 2008 roku łączna wartość zaangażowania banku z tytułu kredytów udzielonych jednostkom zależnym (głównie: BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse & Leasing S.A., BZ WBK Faktor Sp. z o.o.) wyniosła 852,8 mln zł wobec 801,2 mln zł rok na 31 grudnia 2007 roku. Gwarancje otrzymane/udzielone spółkom zależnym (BZ WBK Finanse & Leasing S.A., BZ WBK Leasing S.A., Dom Maklerski BZ WBK, BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., BZ WBK Nieruchomości S.A.) wyniosły 100,5 mln zł wobec 229,6 mln zł na koniec grudnia 2007 roku.

Na 31 grudnia 2008 roku, depozyty utrzymywane w banku przez wszystkie spółki zależne osiągnęły wartość 1 103,2 mln zł wobec 1 537,4 mln zł rok wcześniej.

Powyższe transakcje zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W listopadzie 2008 roku Bank Zachodni WBK S.A. zawarł szereg krótkoterminowych transakcji typu buy-sell-back z następującymi funduszami w zarządzaniu BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.: Arka BZ WBK Zrównoważony FIO, Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO, Arka BZ WBK Ochrony Kapitału FIO. Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku saldo wyżej wymienionych transakcji wyniosło 427,6 mln zł. Zabezpieczenie stanowią obligacje Skarbu Państwa.

## Udzielone gwarancje

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku, zobowiązania gwarancyjne Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyniosły 901,7 mln zł wobec 680,2 mln zł rok wcześniej.

Bank Zachodni WBK S.A. udziela gwarancje zabezpieczające zobowiązania wynikające z bieżącej działalności klientów. Są to przede wszystkim gwarancje: zapłaty, dobrego wykonania kontraktu, rękojmi, przetargowe (wadialne), zwrotu zaliczki, spłaty kredytu oraz gwarancje celne. Zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług kredytowych na cele niekonsumpcyjne”, bank udziela poręczeń według prawa cywilnego (głównie: poręczenie spłaty kredytu lub pożyczki, zapłaty za towar lub usługę, zwrotu zaliczki, dobrego wykonania kontraktu, celne, przetargowe-wadialne i inne) oraz według prawa wekslowego (głównie: poręczenie spłaty kredytu lub pożyczki, zapłaty za towar lub usługę i inne).

Proces wystawiania gwarancji i poręczeń oraz zakres wymaganych informacji jest analogiczny do tego, jaki obowiązuje w odniesieniu do kredytów. Odpowiednie regulacje zawarte są w Podręczniku Kredytowym MSP oraz Korporacyjnym Podręczniku Kredytowym.

## Wybrane pozycje pozabilansowe

### Gwarancje i instrumenty pochodne

Poniższe tabele prezentują wartość zobowiązań warunkowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK oraz nominaly transakcji pochodnych.

	w mln zł	
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	31-12-2008	31-12-2007
Zobowiązania udzielone	10 430,5	8 512,9
– finansowe	9 528,8	7 832,7
– gwarancyjne	901,7	680,2
Zobowiązania otrzymane	2 495,2	2 549,4
<b>Razem</b>	<b>12 925,7</b>	<b>11 062,3</b>

	w mln zł	
Nominały instrumentów pochodnych	31-12-2008	31-12-2007
Transakcje pochodne – terminowe (zabezpieczające)	2 704,7	995,4
Transakcje pochodne – terminowe (handlowe)	139 222,6	136 395,1
Bieżące operacje walutowe	957,3	532,9
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	0,9	127,9
Opcje na Euroindex	-	8,7
<b>Razem</b>	<b>142 885,5</b>	<b>138 060,0</b>