

Ryzyko walutowe (tys. zł)	VaR		Scenariusz skrajny	
Miesięczny okres utrzymywania pozycji	2008	2007	2008	2007
Średni	897	882	4 370	3 501
Maksymalny	3 240	2 483	14 706	7 343
Minimalny	160	44	842	303
31 grudnia	886	322	6 228	3 139

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który wynosił 2 950 tys. złotych (707 tys. EUR). Jednorazowe przekroczenie limitu zostało zgłoszone odpowiednim jednostkom w Banku. Zarządzanie ryzykiem walutowym jest scentralizowane w celu osiągnięcia najwyższej jego efektywności,

jednakże jest oddzielone od jednostek odpowiedzialnych za pomiar i kontrolę ryzyka.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy – na dzień 31 grudnia 2008 roku i 31 grudnia 2007 roku.

31.12.2008	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	2 798 697	256 638	7 954	114 818	3 178 107
Należności od banków	1 086 308	135 771	2 982	139 482	1 364 543
Należności od klientów	22 834 828	9 086 764	2 425 021	790 589	35 137 202
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 177 768	655 240	-	83 033	12 916 041
Wybrane aktywa	38 897 601	10 134 413	2 435 957	1 127 922	52 595 893

PASYWA					
Zobowiązanie wobec banku centralnego	1 242 574	-	-	-	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	1 928 298	1 949 447	56 040	161 692	4 095 477
Zobowiązania wobec klientów	38 608 995	2 945 022	41 642	1 215 068	42 810 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	153 918	-	-	-	153 918
Wybrane pasywa	41 933 785	4 894 469	97 682	1 376 760	48 302 696

31.12.2007	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	1 969 933	153 718	1 976	80 638	2 206 265
Należności od banków	1 911 971	410 030	29 834	225 043	2 576 878
Należności od klientów	17 847 631	5 157 446	563 175	381 462	23 949 714
Inwestycyjne aktywa finansowe	8 892 098	677 159	-	194 412	9 763 669
Wybrane aktywa	30 621 633	6 398 353	594 985	881 555	38 496 526