

**INFORMACJA W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
na dzień 31 grudnia 2010**

2010

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Fundusze własne	3
2.1.	Fundusze podstawowe	5
2.2.	Fundusze uzupełniające	6
2.3.	Pozycje dodatkowe	6
3.	Wymogi kapitałowe	7
3.1.	Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	7
3.2.	Struktura ekspozycji	9
3.3.	Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	9
4.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	11
5.	Adekwatność kapitału wewnętrznego	11

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej w Grupie BZ WBK S.A. wynikającą z postanowień Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami przyjętymi Uchwałą nr 368 z 12 października 2010 r. *w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.*

Przedstawione informacje dotyczą Grupy BZ WBK S.A. według stanu na dzień 31.12.2010 i swoim zakresie obejmują:

1. fundusze własne;
2. wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem
3. informacje o adekwatności kapitałowej

Grupa BZ WBK monitoruje i zarządza szeregiem ryzyk, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż BZ WBK, powiększając wartość dla akcjonariuszy, będzie podejmował ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, a także dla regularnego ustalania odpowiednich limitów odzwierciedlających skalę poziomu akceptacji ryzyka. BZ WBK na bieżąco modyfikuje i poszerza sposoby zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem zmian makroekonomicznych na rynku usług i produktów bankowych oraz regulacji prawnych.

Obecnie adekwatność kapitałowa Grupy BZ WBK S.A. wyznaczana jest zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r., z późniejszymi zmianami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przyjętych Uchwałą KNF nr 369 z dnia 12 października 2010. W 2010 roku Bank Zachodni WBK S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z Załącznikiem 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami.

2. Fundusze własne

Grupa BZ WBK S.A. posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności.

Zgodnie z Art. 127 Ustawy *Prawo Bankowe* oraz Uchwałą nr 381 Komisji Nadzoru Finansowego z 17 grudnia 2008 i 367 z dnia 12 października 2010 fundusze własne Grupy obejmują:

- fundusze podstawowe
- fundusze uzupełniające banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych banku.

Fundusze podstawowe obejmują:

1. fundusze zasadnicze rozumiane jako wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy, kapitał zapasowy oraz kapitały rezerwowe;
2. pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
3. pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej
 - b) inne pomniejszenia funduszy podstawowych banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego

Fundusze uzupełniające obejmują:

1. inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w banku;
2. pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego

**Zestawienie funduszy własnych Grupy BZ WBK
stan na dzień 31.12.2010 w tys. zł.**

Lp.	FUNDUSZE WŁASNE	Stan na 31.12.2010
I	FUNDUSZE PODSTAWOWE	5 465 318
1.	Fundusze zasadnicze	4 425 591
1.1.	kapitał akcyjny	730 760
1.2.	kapitał zapasowy	478 916
1.3.	kapitały rezerwowe	3 215 915
2.	Pozycje dodatkowe	1 096 723
2.1.	fundusz ogólnego ryzyka	649 810
2.2.	niepodzielony zysk z lat ubiegłych/ zyski zatrzymane	446 913
3.	Kapitały mniejszości	150 519
4.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(207 515)
4.1.	wartości niematerialne i prawne	(172 561)
4.2.	niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
4.3.	niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
4.4.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(34 954)
II	FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	782 768
1.	Pożyczki podporządkowane	392 070
2.	Inne pozycje	425 652
2.1.	zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	19 594
2.2.	niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	406 058
3.	Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	(34 954)
3.1.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(34 954)
III (I+ II)	RAZEM FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB WYLICZANIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	6 248 086

W porównaniu do stanu z 31.12.2009 r. fundusze własne ogółem Grupy Kapitałowej BZ WBK wzrosły o 845 902 tys. zł co stanowi wzrost o 15,7%.

2.1. Fundusze podstawowe

Fundusze zasadnicze

Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2010r. wyniósł **730 760 tys. zł**. Informacje dotyczące kapitału zakładowego znajdują się w **Nocie 37** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku i premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 31 grudnia 2010 r. wyniósł **478 916 tys. zł**. w tym premia emisyjna **261 699 tys. zł**.

Kapitał rezerwow tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwow przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwow na dzień 31 grudnia 2010 r. wyniósł **3 215 915 tys. zł**. Informacje dotyczące kapitałów zapasowego i rezerwowego znajdują się w **Nocie 38** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2010 rok.

Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych

Zgodnie z Uchwałą *Prawo Bankowe* **fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej** tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2010 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł**.

Zysk netto Grupy BZ WBK za rok 2010 wyniósł **1 040 569 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom mniejszościowym 66 346 tys. zł.

Z zysku Banku po opodatkowaniu na dywidendę przeznaczona została kwota w wysokości **584 608 tys. zł**, co daje 8 zł na jedną akcję.

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Na dzień 31 grudnia 2010 r. **wartości niematerialne i prawne** wyniosły **172 561 tys. zł**. Informacje dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zaprezentowano w **Nocie 27** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2010 rok.

Zgodnie z § 2 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego innymi pomniejszeniami funduszy podstawowych są **niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży**. Na dzień 31.12.2010 Grupa BZ WBK nie odnotowała niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dostępnych do sprzedaży. Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w **Nocie 39** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2010 rok.

Zgodnie § 2 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego inne pomniejszenie funduszy podstawowych stanowi **50% zaangażowania kapitałowego** w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń wyrażone w postaci:

- a) posiadanych akcji lub udziałów;
- b) kwot zakwalifikowanych do zobowiązań podporządkowanych;
- c) innego zaangażowania kapitałowego w składniki zaliczane do funduszy własnych lub kapitałów tych podmiotów, w tym dopłaty na rzecz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, według wartości bilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2010 r. pomniejszenie funduszy podstawowych w wysokości 50% wartości zaangażowania w podmioty finansowe wyniosło **34 954 tys. zł.**

2.2. Fundusze uzupełniające

Inne pozycje

Zgodnie z § 3 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego innymi pozycjami funduszy uzupełniających są **niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży** w wysokości równej 80% ich kwoty przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym. Niezrealizowane zyski z tytułu instrumentów dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży uwzględnione w rachunku adekwatności kapitałowej wyniosły **425 652 tys. zł.** Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w **Nocie 39** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2010 rok.

W roku 2010 Bank Zachodni WBK dokonał emisji obligacji imiennych w wysokości 100 mln euro. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13.10.2010 wpływy uzyskane z emisji są zaliczane do funduszy własnych banku. Na dzień 31.12.2010 w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona z tego tytułu kwota wynosiła 392 070 tys. zł.

Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające

Zgodnie z § 4 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego fundusze uzupełniające Banku zostały pomniejszone o 50% wartości zaangażowania kapitałowego banku. Szczegółowe informacje zaprezentowano w pozycjach pomniejszających fundusze podstawowe.

2.3. Pozycje dodatkowe

Zgodnie z § 6 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w rachunku funduszy własnych Grupy BZWBK uwzględnia się odpowiednio kapitały mniejszości. Na podstawie Art. 3 *Ustawy o rachunkowości* pod pojęciem kapitały mniejszości rozumie się część aktywów netto jednostki zależnej, która należy do udziałowców spoza grupy kapitałowej. Na dzień 31.12.2010 r. kapitały mniejszości wynosiły **150 519 tys. zł.**

Zgodnie z Art. 128 ust 6 pkt 1) *Ustawy Prawo Bankowe* oraz § 10 Uchwały nr 380 Komisji Nadzoru Finansowego w kalkulacji funduszy własnych uwzględnia się kapitał krótkoterminowy. Kapitał krótkoterminowy określa się jako:

- 1) sumę:
 - a) zysku rynkowego, obliczonego narastająco do dnia sprawozdawczego, pomniejszonego o znane obciążenia, w tym dywidendy, w zakresie w jakim nie został zaliczony do funduszy własnych lub podzielony w inny sposób;
 - b) straty (ze znakiem ujemnym) na wszystkich operacjach zaliczonych do portfela bankowego, obliczonej narastająco do dnia sprawozdawczego, z wyłączeniem strat z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów, w zakresie w jakim nie została ujęta w funduszach własnych lub pokryta w inny sposób;
 - c) zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek podporządkowanych spełniających określone warunki;
 - d) wartości kapitału podmiotów zależnych, w przypadku gdy wartość kapitału podmiotu zależnego jest ujemna i nie pomniejsza funduszy własnych banku.

w przypadku gdy suma ta jest dodatnia, w kwocie nie przewyższającej sumy określonych wymogów kapitałowych

- 2) zero- w przypadku, gdy powyższa suma jest niedodatnia.

W bilansie banku na dzień 31.12.2010 nie występują pozycje mające zgodnie z § 5.1 Uchwały KNF 380/2008 charakter kapitału krótkoterminowego.

3. Wymogi kapitałowe

Ocena adekwatności Kapitałowej Grupy BZ WBK została przeprowadzona zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późn. zm. Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego zostały wyliczone według metody standardowej tj. z zastosowaniem zapisów Załącznika nr 4 powyższej Uchwały.

Bank wylicza i monitoruje wymogi kapitałowe dla wszystkich istotnych ryzyk, w tym zdefiniowanych w § 6. 1. Uchwały tj.

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Grupa BZ WBK dokonuje podziału i wylicza wymogi kapitałowe odrębnie dla ekspozycji zaklasyfikowanych dla portfela bankowego i handlowego.

3.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

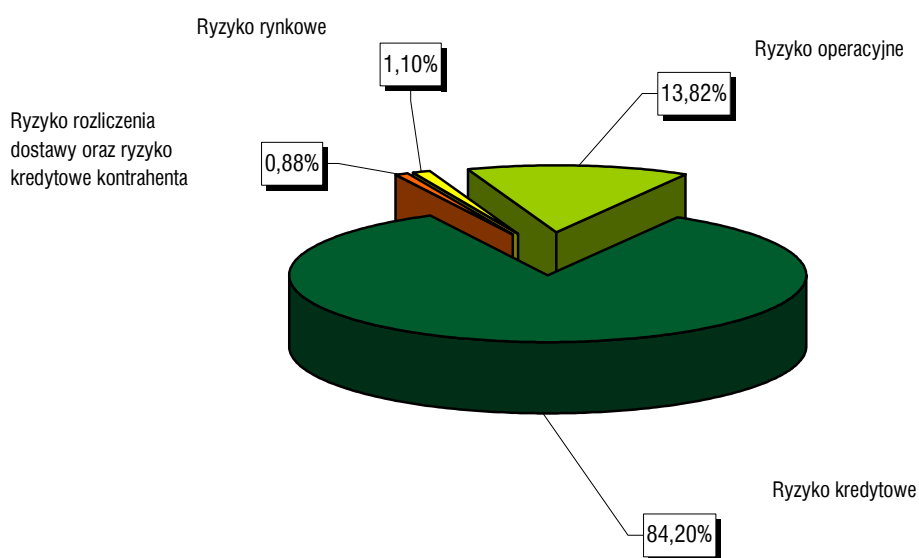
Całkowity wymóg kapitałowy Grupy BZ WBK na 31 grudnia 2010 roku wyniósł **3 169 381 tys. zł.** w tym z tytułu ryzyka:

- kredytowego **2 668 664 tys. zł.**
- rynkowego **34 779 tys. zł.**
- rozliczenia dostawy i kontrahenta **27 931 tys. zł.**
- operacyjnego **438 007 tys. zł.**

Zestawienie wielkości wymagań kapitałowych Grupy BZ WBK stan na dzień 31.12.2010 w tys. zł.

Lp.	WYMOGI KAPITAŁOWE Z TYTUŁU POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA	Stan na 31.12.2010
1.	Ryzyko kredytowe	2 668 664
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
3.	Ryzyko rynkowe	34 779
	w tym:	
3.1	ryzyko walutowe	-
3.2	ryzyko cen towarów	-
	ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	
3.3	w tym:	2 758
3.3.1	ryzyko szczególne	1 810
3.3.2	ryzyko ogólne	119
	szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbiorowego inwestowania (CIUs)	829
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	152
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	31 869
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	27 931
5.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
6.	Ryzyko operacyjne	438 007
	CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY (poz. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	3 169 381

**Procentowy podział wymogu kapitałowego
z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
według stanu na dzień 31.12. 2010 r.**



Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy BZ WBK stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który na dzień 31.12.2010 stanowił **84,20%** wymogu kapitałowego ogółem.

Grupa BZ WBK zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego. Zestawienie podziału branżowego ekspozycji oraz proces zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zaprezentowane w **Nocie 4** Skonsolidowanego raportu rocznego Grupy BZ WBK.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł **438 007 tys. zł.**, w tym **66,46%** stanowił wymóg przypisany do dwóch linii biznesowych tj. bankowości komercyjnej i bankowości detalicznej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł **34 779 tys. zł.**, w tym **92%** stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

3.2. Struktura ekspozycji

W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej każda z klas ekspozycji została zaklasyfikowana zgodnie z § 20. 1. Załącznika nr 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami do następujących klas ekspozycji.

Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji stan na dzień 31.12.2010 w tys. zł.

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa wagi ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rozliczenia dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	14 872 289	56 886	4 551
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	232 734	23 360	1 869
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	20 078	7 005	560
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	3 071 286	382 098	30 568
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	7 825 802	5 942 127	475 370
Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	9 662 540	6 014 307	481 145
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	20 636 989	17 696 191	1 415 695
Ekspozycje przeterminowane	2 355 001	1 642 841	131 427
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-	-
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	56 625	56 625	4 530
Inne ekspozycje	3 044 627	1 886 003	150 880
Ekspozycje według Metody Standardowej razem	61 777 971	33 707 443	2 696 595

W strukturze ekspozycji kredytowych Grupy BZ WBK dominują ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach oraz ekspozycje wobec rządów i banków centralnych.

Należności z tytułu wymienionych kategorii stanowiły 57% wartości ekspozycji.

3.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte są o zapisy przedstawione w Załączniku nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z klasą, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu w zakresie określonym w §24-100 w Załączniku nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm.

Dla ekspozycji przeterminowanych wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w §70 Załącznika nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł., a w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3000 zł.

W przypadku ekspozycji od podmiotu dominującego, zależnego oraz innych podmiotów zależnych od podmiotu dominującego zastosowano preferencyjną wagę ryzyka 0% (§12 Załącznika nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm.).

Grupa wyodrębnia ekspozycje detaliczne efektywnie zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i stosuje preferencyjną wagę ryzyka 35% (zgodnie z §65 Załącznika nr 4 Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm.). Bank Zachodni WBK S.A. nie wyodrębnia ekspozycji efektywnie zabezpieczonych hipoteką komercyjną, dla których zgodnie (§66 Załącznika nr 4 Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm.) mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

Ekspozycje detaliczne (nieprzeterminowane) w metodzie standardowej objęte są 75% wagą ryzyka.

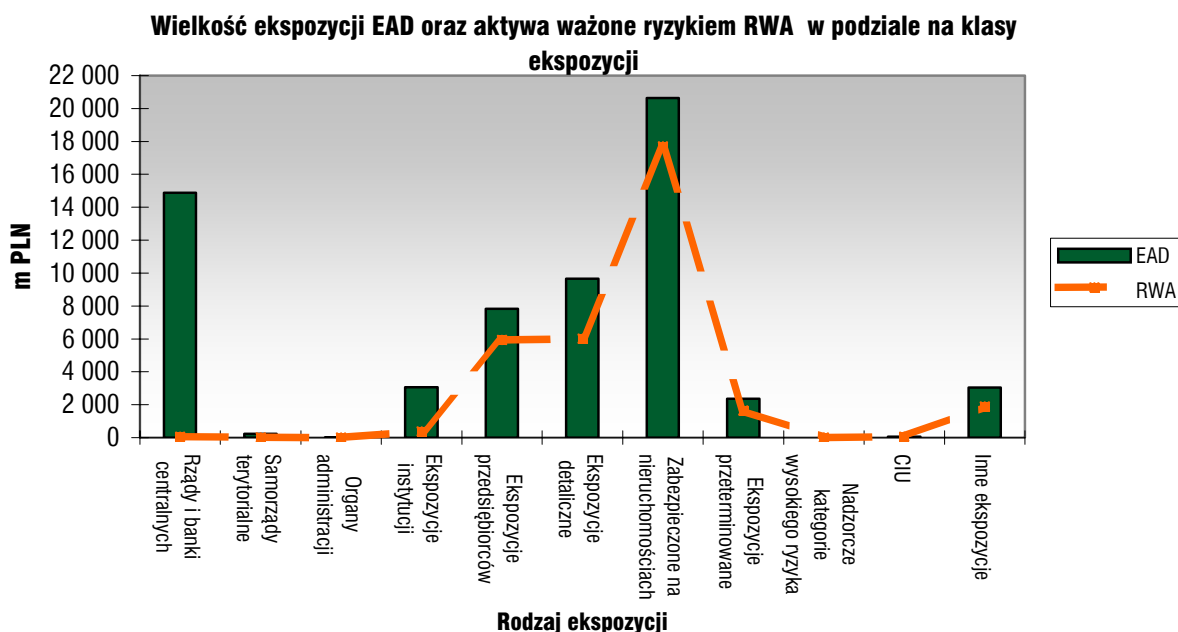
Zastosowano preferencyjne podejście do wagi ryzyka dla ekspozycji samorządu terytorialnego RP, miasta stołecznego Warszawy i ich związków dla ekspozycji w zł. (zgodnie z §31 Załącznika nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późn. zm.).

Dla danej klasy aktywów Grupa BZ WBK przypisuje odpowiednią wagę ryzyka w zależności od dostępnej oceny kredytowej dokonanej przez zewnętrzne instytucje lub agencje kredytów eksportowych. Bank uznaje oceny ratingowe następujących agencji:

- Fitch Ratings
- Moody's Investors Service
- Standard and Poor's Ratings Services

Jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są dwie oceny kredytowe, a każda z nich odpowiada innej wadze ryzyka danej ekspozycji, Bank stosuje wyższą wagę ryzyka, natomiast, jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe, uwzględnia się dwie oceny z najniższymi wagami ryzyka, przy czym jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, stosuje się wyższą wagę ryzyka.

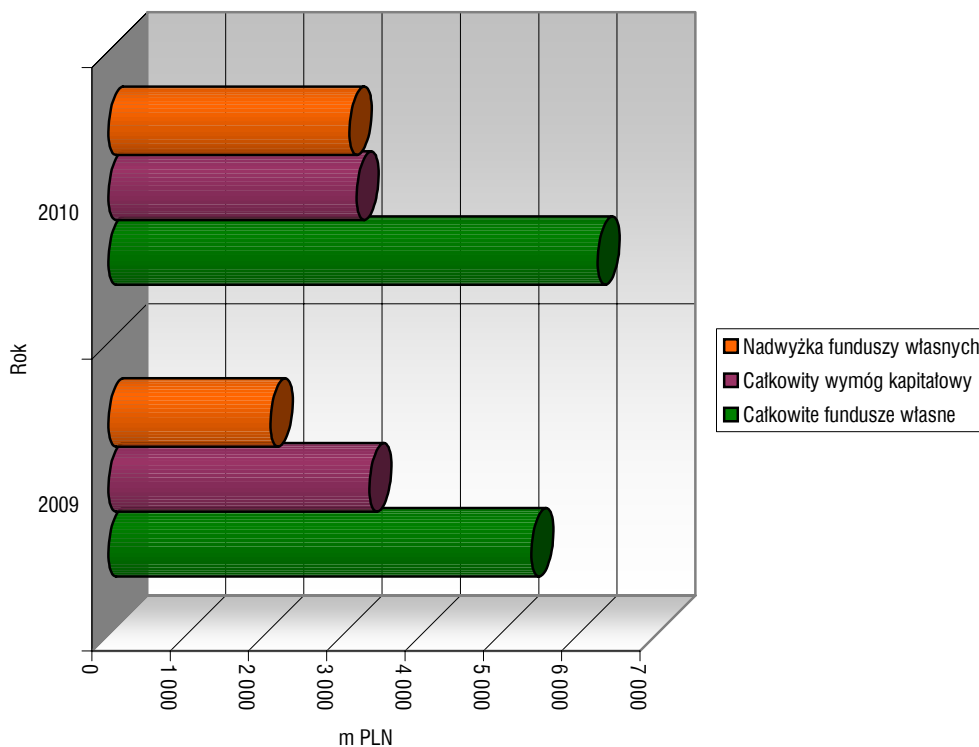
Zgodnie z zapisami Uchwały KNF 335/2009 z dnia 10 listopada 2009 roku w raporcie adekwatności kapitałowej Grupy BZ WBK ekspozycjom równoważnym wobec Skarbu państwa przypisano wagę ryzyka zero procent.



4. Współczynnik adekwatności kapitałowej

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2010 w wysokości **3 169 381 tys. zł.** oraz fundusze własne **6 248 086 tys. zł.** współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy BZ WBK ukształtował się na poziomie **15,77%** i jest wyższy w stosunku do poprzedniego roku o **281 bps**

**Całkowite fundusze własne i wymóg kapitałowy ogółem
 w latach 2009-2010**



5. Adekwatność kapitału wewnętrznego

Kapitał wewnętrzny jest to oszacowana przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A. wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy. Jest to kapitał wymagany do ochrony przed konsekwencjami dużych, nieprzewidzianych strat, które mogą zagrozić wypłacalności.

Kluczowym zadaniem wynikającym z Filaru 2 Nowej Umowy Kapitałowej jest przeprowadzenie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). W ramach procesu ICAAP Grupa szacuje (ustala), alokuje i utrzymuje odpowiedni poziom funduszy własnych, zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy, wynikającego z przyjętej deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka.

Podstawowym celem procesu ICAAP jest powiązanie profilu ryzyka, zarządzania ryzykiem, sposobu ograniczania ryzyka z dostępnym poziomem kapitału.

W tym celu opracowany został proces oceny obejmujący następujące elementy.

1. Identyfikacja ryzyk istotnych
2. Szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk
3. Agregacja kapitału na pokrycie ryzyk
4. Testy warunków skrajnych
5. Monitoring poziomu funduszy własnych w stosunku do oszacowanego kapitału wewnętrznego

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część procesu zarządzania w Grupie Kapitałowej BZ WBK S.A. W ramach procesu oceny ryzyka zidentyfikowano na potrzeby oceny na koniec 2010 roku następujące ryzyka istotne:

Ryzyka Filara 1:

- 1.) Ryzyko kredytowe:
 - a) Ryzyko kredytowe dla ekspozycji w portfelu bankowym,
 - b) Ryzyko kredytowe dla ekspozycji w portfelu handlowym,
- 2.) Ryzyko operacyjne,
- 3.) Ryzyko rynkowe (obejmujące ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz ryzyko gwarantowania emisji papierów wartościowych).

Ryzyka Filara 2:

- 1.) Ryzyko koncentracji,
- 2.) Ryzyko prawne i regulacyjne,
- 3.) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4.) Ryzyko płynności,
- 5.) Ryzyko reputacji,
- 6.) Ryzyko biznesowe,
- 7.) Ryzyko modelu.

Do pomiaru kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk Filara 1 stosowane są modele wykorzystywane do wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych. Ryzyka Filara 2 są oceniane i zarządzane w sposób jakościowy za pomocą odpowiednich procesów zarządzania, monitorowania i ograniczania ryzyka. Tam, gdzie jest to praktyczne i możliwe do zastosowania wykorzystywane są metody ilościowe pomiaru ryzyka. Pozostałe ryzyka Filara 2 są oceniane i zarządzane w sposób jakościowy za pomocą odpowiednich procesów zarządzania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

Zasady oceny adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. podlegają przeglądowi w okresach rocznych przez Komitet ALCO / ICAAP Forum.

Za całość procesów zarządzania kapitałem wewnętrznym, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym także za procesy związane z oceną adekwatności tego kapitału w różnych warunkach ekonomicznych, łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych i ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego i adekwatność kapitałową odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Nadzór nad procesem szacowania kapitału wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza Banku.