

2008

**Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej
Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.
na dzień 31 grudnia 2008 r**

Wstęp.....	3
I. Fundusze własne	3
1.1. Fundusze podstawowe.....	5
Fundusze zasadnicze	5
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych.....	5
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.....	5
1.2. Fundusze uzupełniające	6
Inne pozycje	6
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	6
1.3. Pozycje dodatkowe	6
II. Wymogi kapitałowe.....	7
2.1 Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.....	7
2.2 Struktura ekspozycji.....	10
2.3 Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	11
2.4 Współczynnik adekwatności kapitałowej.....	11
III. Adekwatność kapitału wewnętrznego.....	11

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej w Grupie BZ WBK S.A wynikającą z postanowień Uchwały Nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 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 i w 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.

Do końca 2007 roku Grupa korzystała z okresu przejściowego zezwalającego na stosowanie zasad Basel I do wylizania aktywów ważonych ryzykiem i współczynnika wypłacalności. Od 1 stycznia 2008 Grupa podlega zasadom określonym w Uchwale KNB nr 1/2007 w sprawie adekwatności kapitałowej. W 2008 roku Bank Zachodni WBK S.A stosował metodę standardową do wylizania 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 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007.

I. Fundusze własne

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

Zgodnie z Art. 127 ustawy *Prawo Bankowe* fundusze własne Grupy obejmują:

- fundusze podstawowe,
- fundusze uzupełniające banku w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych banku.

Fundusze podstawowe banku obejmują:

1. fundusze zasadnicze banku 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) niepodzielny 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 banku 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 BZWBK
stan na dzień 31.12.2008 w tys. zł.**

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2008
I	Fundusze podstawowe	4 220 759
1.	Fundusze zasadnicze	2 916 480
1.1.	kapitał zakładowy	729 603
1.2.	kapitał zapasowy	461 797
1.3.	kapitały rezerwowe	1 725 080
2.	Pozycje dodatkowe	1 551 994
2.1.	fundusz ogólnego ryzyka	529 810
2.2.	niepodzielony zysk z lat ubiegłych/ zyski zatrzymane	315 077
2.3.	zysk bieżącego okresu	707 107
3.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(247 715)
3.1.	wartości niematerialne i prawne	(173 934)
3.2.	niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	(51 929)
3.3.	niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
3.4.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(21 852)
II	Fundusze uzupełniające	282 938
1.	Inne pozycje	304 790
1.1.	niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
1.2.	niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	304 790
2.	Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	(21 852)
2.1.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(21 852)
III	Pozycje dodatkowe	239 872
1.	Kapitały mniejszości	239 872
IV	Kapitał krótkoterminowy	0
V (I+II+III)	Razem fundusze własne dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności	4 743 569

1.1. Fundusze podstawowe

Fundusze zasadnicze

Kapitał zakładowy 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 2008 r. wyniósł 729 603 tys. zł.. Informacje dotyczące kapitału zakładowego znajdują się w Nocie 40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 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 2008 r. wyniósł 461 797 tys. zł..

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2008 r. wyniósł 1 725 080 tys. zł.. Informacje dotyczące kapitałów zapasowego i rezerwowego znajdują się w Nocie 41 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2008 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 2008 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 529 810 tys. zł..

Zyski zatrzymane na dzień 31 grudnia 2008 r. wyniosły 315 077 tys. zł..

W dniu 21 kwietnia 2009 roku WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o przeznaczeniu całego zysku za 2008 rok na kapitał rezerwowy i Fundusz Ogólnego Ryzyka Bankowego. Wobec powyższego Bank Zachodni WBK S.A. nie wypłaci dywidendy za rok 2008.

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Na dzień 31 grudnia 2008 r. **wartości niematerialne i prawne** wyniosły 173 934 tys. zł.. Informacje dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zaprezentowano w Nocie 30 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2008 rok.

Zgodnie z § 2 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego innymi pomniejszeniami funduszy podstawowych są **niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży**. Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w Nocie 42 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2008 rok.

Zgodnie § 2 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego inne pomniejszenie funduszy podstawowych stanowi 50% **zaangażowania kapitałowego banku** w 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 2008 r. Bank pomniejszył fundusze podstawowe o 50% wartości zaangażowania w podmioty finansowe w wysokości 21 852 tys. zł..

1.2. Fundusze uzupełniające

Inne pozycje

Zgodnie z § 3 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego innymi pozycjami funduszy uzupełniających są **niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży** w wysokości równej 60% ich kwoty przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym. Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w Nocie 42 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2008 rok.

Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające

Zgodnie z § 4 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego fundusze uzupełniające Banku zostały pomniejszone o 50% wartości zaangażowania kapitałowego banku. Szczegółowe informacje zaprezentowano w pozycjach pomniejszających fundusze podstawowe.

1.3. Pozycje dodatkowe

Zgodnie z § 6 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego w rachunku funduszy własnych banku w ujęciu skonsolidowanym 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 31.12.2008 r. kapitały mniejszości wynosiły 239 872 tys. zł..

Zgodnie z Art. 128 ust 6 pkt 1) ustawy *Prawo Bankowe* oraz § 10 Uchwały nr 1 Komisji Nadzoru Bankowego 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.

II. Wymogi kapitałowe

Ocena adekwatności Kapitałowej Grupy BZWBK została przeprowadzona zgodnie z Uchwałą nr 1 /2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. 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

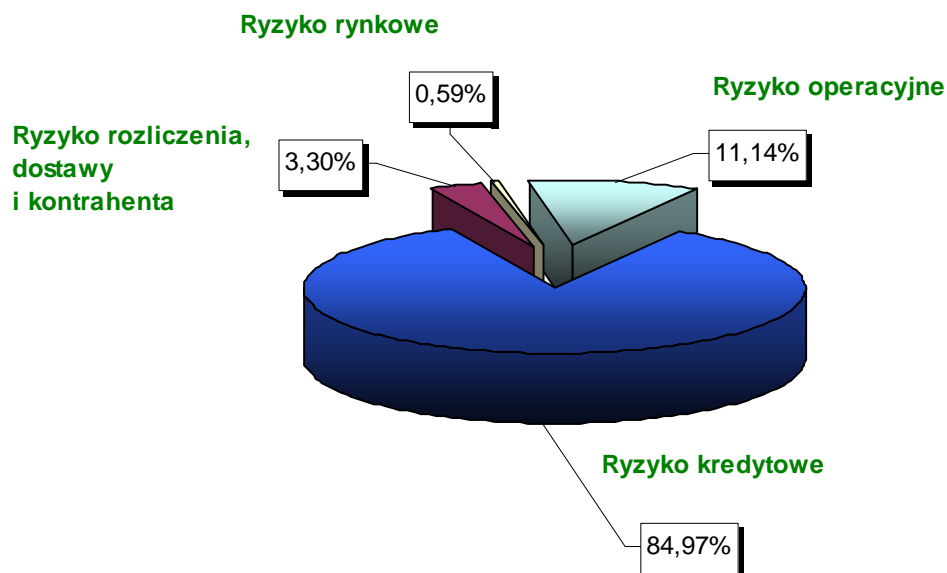
Bank dokonuje podziału i wylicza wymogi kapitałowe odrębnie dla ekspozycji zaklasyfikowanych dla portfela bankowego i handlowego.

2.1 Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy BZWBK na 31 grudnia 2008 wyniósł 3 532 896 tys. zł. w tym z tytułu ryzyka:

- kredytowego 3 001 689 tys. zł.
- rynkowego 20 830 tys. zł.
- rozliczenia dostawy i kontrahenta 116 691 tys. zł.
- operacyjnego 393 686 tys. zł

**Procentowy podział wymogu kapitałowego
z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
według stanu na dzień 31.12.2008.**



Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy BZWBK stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który na dzień 31.12.2008 stanowił 84,97% wymogu kapitałowego ogółem.

Grupa BZWBK 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.

Grupa BZWBK utrzymuje jeden z najniższych wskaźników kredytów niepracujących w polskim sektorze bankowym, który na koniec 2008 roku wyniósł 2,9%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego wniósł 20 830 tys. zł. w tym 98% stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

**Zestawienie wielkości wymagań kapitałowych Grupy BZWBK
stan na dzień 31.12.2008 w tys. zł.**

Lp.	Wymogi Kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	Stan na 31.12.2008
1.	Ryzyko kredytowe	3 001 689
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dłużnych zaangażowań	0
3.	Ryzyko rynkowe	20 830
3.1	w tym: ryzyko walutowe	0
3.2	ryzyko cen towarów	0
3.3	ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych w tym:	250
3.3.1	ryzyko szczególne	107
3.3.2	ryzyko ogólne	143
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	2
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	20 578
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	116 691
5.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
6.	Ryzyko operacyjne	393 686
7.	Całkowity wymóg kapitałowy	3 532 896

2.2 Struktura ekspozycji.

W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej każda z klas ekspozycji została zaklasyfikowana zgodnie z § 20. 1. załącznika nr 4 do uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego do następujących klas ekspozycji.

Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji stan na dzień 31.12.2008 w tys. zł.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rozliczenia dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	16 079 972	0	0
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	231 334	27 067	2 165
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	11 801	4 730	378
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	4 408 522	858 773	68 702
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	29 151 031	24 664 155	1 973 132
6.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	10 733 070	6 800 174	544 014
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	5 818 482	4 307 320	344 586
8.	Ekspozycje przeterminowane	1 019 775	607 420	48 594
9.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	93 594	139 551	11 164
10.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	49 272	49 272	3 942
11.	Inne ekspozycje	3 280 983	1 521 290	121 703
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	70 877 836	38 979 752	3 118 380

W strukturze ekspozycji kredytowych Grupy BZWBK dominują ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje wobec przedsiębiorców, rządów i banków centralnych oraz ekspozycje detaliczne.

Należności z tytułu wymienionych kategorii stanowiły 79% wartości ekspozycji

2.3 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 4 do Uchwały 1/2007 KNB. 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 4 do Uchwały 1/2007 KNB.

Dla ekspozycji przeterminowanych wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w §70 załącznika 4 do Uchwały 1/2007 KNB. 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 4 do Uchwały 1/2007 KNB).

Grupa wyodrębnia ekspozycje detaliczne efektywnie zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i stosuje preferencyjną wagę ryzyka 35% (zgodnie z §65 załącznika 4 Uchwały 1/2007 KNB) oraz ekspozycje efektywnie zabezpieczone na nieruchomości, których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika i przypisuje wagę ryzyka 75 % (§62 załącznika 4 do Uchwały 1/2007 KNB). Bank Zachodni WBK S.A. nie wyodrębnia ekspozycji zabezpieczonych hipoteką komercyjną (§66 załącznika 4 Uchwały 1/2007 KNB).

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 4 do Uchwały 1/2007 KNB).

W danej klasie aktywów przypisuje się odpowiednią wagę ryzyka w zależności od dostępnej oceny kredytowej wyznaczonych przez Bank uznanych zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej lub agencji 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.

2.4 Współczynnik adekwatności kapitałowej

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2008 w wysokości 3 532 896 tys. zł. oraz fundusze własne 4 743 569 tys. zł. współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy BZWBK ukształtował się na poziomie 10,74%

III. 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.

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 następujące ryzyka istotne:

Ryzyka Filara 1:

- Ryzyko kredytowe:
 - Ryzyko kredytowe dla ekspozycji w portfelu bankowym
 - Ryzyko kredytowe dla ekspozycji w portfelu handlowym
- Ryzyko rynkowe:
 - Ryzyko walutowe
 - Ryzyko stopy procentowej dla portfela handlowego
 - Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych
 - Ryzyko dot. papierów dłużnych
 - Ryzyko przekroczenia progu koncentracji kapitałowej
 - Ryzyko gwarantowania emisji papierów wartościowych
- Ryzyko operacyjne

Ryzyka Filara 2:

- Ryzyko koncentracji
- Ryzyko prawne i regulacyjne
- Ryzyko modelu:
 - Dla ryzyka kredytowego
 - Dla stopy procentowej
- Ryzyko reputacji
- Ryzyko systemów informatycznych
- Ryzyko biznesowe
- Ryzyko stopy procentowej na książce bankowej
- Ryzyko płynności

Do pomiaru kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk Filara I stosowane są modele wykorzystywane do wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych. Ryzyka Filara II 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. Niemniej narażenie na ryzyka II Filara, a tym samym pomiar wielkości kapitału wewnętrznego utrzymywanego na pokrycie tych ryzyk odbywa się w sposób uproszczony, bazujący na wiedzy eksperckiej.

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.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.