

**Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej
na dzień 31.12.2007 (Filar III)**

Wstęp	3
1 Fundusze własne	3
1a) Fundusze podstawowe	4
Fundusze zasadnicze	4
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	5
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	6
1b) Fundusze uzupełniające	6
Inne pozycje	6
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające.....	7
1c) Pozycje dodatkowe	7
2 Wymogi kapitałowe	8
3 Adekwatność kapitału wewnętrznego	10

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej w 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 posiadane fundusze własne;
- 2 przestrzeganie wymogów kapitałowych.

W związku ze stosowaniem w 2007 roku przez Grupę BZ WBK S.A § 14.1 Uchwały Nr 1/2007 KNB w zakresie kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego zakres ogłaszanych za 2007 rok informacji uwzględnia specyfikę podejścia przejściowego (zgodnie z załącznikiem 21 do Uchwały Nr 1/2007 KNB).

1 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) 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 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.

Wartość poszczególnych składników funduszy własnych zaprezentowano w tabeli poniżej:

Fundusze własne (w tys. PLN)	3 780 676
Fundusze podstawowe	3 332 604
Fundusze zasadnicze	2 261 371
- kapitał zakładowy	729 603
- kapitał zapasowy	434 816
- kapitały rezerwowe	1 096 952
Pozycje dodatkowe	1 408 125
- fundusz ogólnego ryzyka	529 810
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	232 688
- zysk w trakcie zatwierdzania pomniejszony o przewidywane dywidendy	645 627
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-336 892
- wartości niematerialne i prawne	-115 280
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-103 516
- niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	
- zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	-118 096
Fundusze uzupełniające	212 898
Inne pozycje	330 994
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	330 994
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	-118 096
- zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	-118 096
Pozycje dodatkowe	235 174
Kapitały mniejszości	235 174
Kapitał krótkoterminowy	0

1a) 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 31.12.2007 r. wyniósł

729 603 tys. PLN. Informacje dotyczące kapitału zakładowego znajdują się w Nocie 38 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2007 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. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 31.12.2007 wyniósł 434 816 tys. PLN.

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 31.12.2007 wyniósł 1 096 952 tys. PLN. Informacje dotyczące kapitałów zapasowego i rezerwowego znajdują się w Nocie 39 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2007 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 31.12.2007 fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 529 810 tys. PLN.

Niepodzielony zysk z lat ubiegłych na dzień 31.12.2007 wyniósł 232 688 tys. PLN.

W kalkulacji funduszy własnych uwzględnia się **zysk pomniejszony o przewidywane dywidendy**. Na dzień 31.12.2007 zysk ten wyniósł 645 627 tys. PLN.

	w tys. PLN
Zysk netto za rok 2007	954 695
Przewidywana dywidenda	-309 068
Zysk pomniejszony o przewidywaną dywidendę	645 627

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Na dzień 31.12.2007 **wartości niematerialne i prawne** wyniosły 115 280 tys. PLN. Największy udział w wartościach niematerialnych i prawnych ma wartość brutto systemu ICBS, który jest podstawowym systemem operacyjnym Banku. Został on wprowadzony do ewidencji Banku w grudniu 2002 roku. Informacje dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zaprezentowano w Nocie 29 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2007 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 40 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2007 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 31.12.2007 Bank pomniejszał fundusze podstawowe o 50% wartości zaangażowania w następujące podmioty:

Spółka	Wartość bilansowa (w tys. PLN)
Spółki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności:	13 379
Fundusz Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A.	9 867
NFI Magna Polonia S.A.	3 512
Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach:	222 813
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	625
Commercial Union Powszechnie Towarzystwo Emerytalne	222 188
Razem zaangażowania finansowe w inne instytucje finansowe	236 192

Podmioty zależne i stowarzyszone wchodzące w skład Grupy Banku Zachodniego WBK zaprezentowano w Nocie 5 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2007 rok.

1b) 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 40 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2007 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.

1c) 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 31.12.2007 kapitały mniejszości wynosiły 235 174 tys. PLN.

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.

Bank stosuje podejście ostrożnościowe i zakłada, że kapitał krótkoterminowy wynosi zero.

2 Wymogi kapitałowe

Grupa prowadzi znaczącą działalność handlową i podlega pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

Całkowity wymóg kapitałowy na 31-12-2007 wyniósł 2 278 681 tys PLN:

w tym z tytułu ryzyka:

- kredytowego 2 226 953 tys PLN co stanowi 97,73 %
- rynkowego 30 261 tys PLN co stanowi 1,33 %
- rozliczenia dostawy i kontrahenta 21 467 tys PLN co stanowi 0,94 %

Tabela 1 Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2007

	WYMOGI KAPITAŁOWE - układ skonsolidowany	31.12.2007
I.	Całkowity wymóg kapitałowy	2 278 681
1.	Ryzyko kredytowe	2 226 953
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dłużnych zaangażowań	0
3.	Ryzyko rynkowe	30 261
3.1	w tym: ryzyko walutowe	0
3.1.1	ryzyko walutowe - pozycja długa	30 606
3.1.2	ryzyko walutowe - pozycja krótka	34 740
3.2	ryzyko cen towarów	0
3.3	ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych w tym:	5 985
3.3.1	ryzyko szczególne	4 598
3.3.2	ryzyko ogólne	1 387
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	2
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	24 274
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	21 467
5.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
6.	Ryzyko operacyjne	340 876*
II	Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	3 780 676
III	Współczynnik wypłacalności %	13,27

*) W związku ze stosowaniem w 2007 roku przez Grupę BZ WBK S.A § 14.1 Uchwały Nr 1/2007 KNB bank pomniejszyła całkowity wymóg kapitałowy o pełną wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Tabela 2 : Struktura aktywów według wag ryzyka na 31 grudnia 2007

	31-12-2007		
	Kwota	Ekwiwalent kredytowy	RWA
STRUKTURA AKTYWÓW WEDŁUG WAG RYZYKA	40 218 799	24 518 287	24 518 287
Aktywa z wagą ryzyka równą 0%	12 863 513	0	0
Aktywa z wagą ryzyka równą 20%	2 416 601	483 320	483 320
Aktywa z wagą ryzyka równą 50%	1 807 436	903 718	903 718
Aktywa z wagą ryzyka równą 100%	23 131 249	23 131 249	23 131 249
Aktywa z wagą ryzyka równą 1250%	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	8 627 910	3 868 718	3 318 627
- RYZYKO KONTRAHENTA Z WAGĄ RYZYKA RÓWNĄ 0%	63 913	58 092	0
Ryzyko produktowe z wagą 0%	2 910	0	0
Ryzyko produktowe z wagą 20%	0	0	0
Ryzyko produktowe z wagą 50%	5 512	2 601	0
Ryzyko produktowe z wagą 100%	0	0	0
Wagi ryzyka produktowego dla transakcji pochodnych	55 491	55 491	0
- RYZYKO KONTRAHENTA Z WAGĄ RYZYKA RÓWNĄ 20%	728 941	614 999	123 000
Ryzyko produktowe z wagą 0%	105 865	0	0
Ryzyko produktowe z wagą 20%	0	0	0
Ryzyko produktowe z wagą 50%	16 154	8 077	1 615
Ryzyko produktowe z wagą 100%	547 400	547 400	109 480
Wagi ryzyka produktowego dla transakcji pochodnych	59 522	59 522	11 904
- RYZYKO KONTRAHENTA Z WAGĄ RYZYKA RÓWNĄ 100%	7 835 056	3 195 627	3 195 627
Ryzyko produktowe z wagą 0%	1 528 498	0	0
Ryzyko produktowe z wagą 20%	0	0	0
Ryzyko produktowe z wagą 50%	6 221 862	3 110 931	3 110 931
Ryzyko produktowe z wagą 100%	84 696	84 696	84 696

3 Adekwatność kapitału wewnętrznego

Od 1 stycznia 2008 roku Bank Zachodni WBK S.A. rozpoczął proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. W tym procesie szacowana jest przez Bank wielkość kapitału „wewnętrznego” przy zastosowaniu metody addytywnej.

Wielkością podstawową przy kalkulacji kapitału wewnętrznego jest wielkość kapitału regulacyjnego tj. kapitału obliczonego zgodnie z wymaganiami Regulatora, a który jest powiększany dodatkowo o wielkość kapitału oszacowaną przez ekspertów na potrzeby innych ryzyk zidentyfikowanych i uznanych za materialne. W skład ryzyk ujętych w procesie kalkulacji wchodzi m.in. ryzyko koncentracji, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności, ryzyko prawne i regulacyjne, ryzyko reputacji, ryzyko modeli.