

	31.12.2008	31.12.2007
<b>I Wymóg kapitałowy ogółem (Ia+Ib+Ic+Id)</b>	<b>3 532 896</b>	<b>2 278 681</b>
Z tego:		
<b>Ia</b> - z tytułu ryzyka kredytowego	3 001 689	2 226 953
<b>Ib</b> - z tytułu ryzyka rynkowego	20 830	30 261
<b>Ic</b> - z tytułu ryzyka rozliczenia -dostawy/kontrahenta	116 691	21 467
<b>Id</b> - z tytułu ryzyka operacyjnego	393 686	
<b>II</b> Ogółem kapitały i fundusze	4 886 845	4 441 216
<b>III</b> Pomniejszenia	143 276	660 540
<b>IV Kapitały i fundusze po pomniejszeniach (II+III)</b>	<b>4 743 569</b>	<b>3 780 676</b>
<b>V Współczynnik wypłacalności (IV/(I*12.5))</b>	<b>10,74%</b>	<b>13,27%</b>

Od 1 stycznia 2008 roku Bank podlega zasadom określonym w Uchwale KNB nr 1/2007 w sprawie adekwatności kapitałowej i przy wyliczaniu współczynnika wypłacalności stosuje zasady Nowej Umowy Kapitałowej zarówno w zakresie kapitałów jak i przy wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk. Do końca 2007 roku Grupa korzystała z okresu przejściowego zezwalającego na stosowanie zasad Basel I do wyliczania aktywów ważonych ryzykiem i współczynnika wypłacalności (Uchwała KNB nr 1/2007, załącznik 21). Od 1 stycznia Grupa podlega zasadom określonym w Basel II (Uchwała KNB nr 1/2007 w sprawie adekwatności kapitałowej, pozostałe załączniki)".

### Kapitał wewnętrzny

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

Podstawowym celem procesu ICAAP jest powiązanie profilu ryzyka, zarządzania ryzykiem, sposobu ograniczania ryzyka oraz wielkości kapitału wewnętrznego. Bank posiada odpowiedni proces oceny, obejmujący wszystkie kluczowe elementy planowania i zarządzania kapitałem (w tym agregacja kapitału z tytułu różnych rodzajów ryzyka) oraz prowadzący do generowania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie tych ryzyk.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest adekwatny do rodzaju, skali i złożoności działalności Banku.

Szacując łączną wielkość kapitału wewnętrznego określa się i uwzględnia istniejące zależności pomiędzy

poszczególnymi ryzykami i ich wzajemną korelację, o ile można je wiarygodnie ustalić.

Przyjęte przez BZ WBK S.A. rozwiązania w tym zakresie zakładają, że początkowo korelacja ryzyk będzie mierzona w sposób uproszczony, przyjmując brak korelacji tam, gdzie nie można wskazać wyraźnych tendencji i związków pomiędzy poszczególnymi ryzykami. W związku z tym, obecnie stosowane podejście do agregacji zakłada sumowanie kapitału na pokrycie ryzyk Filara 1, a następnie dodanie oszacowanej wielkości kapitału na pokrycie wszystkich innych ryzyk Filara 2, na jakie jest lub może być narażony Bank. Obecnie przyjmowany jest brak jednoznacznej korelacji. Metoda ta jest bardzo ostrożnościowa, gdyż zakłada utrzymywanie wyższego kapitału niż miałyby to miejsce przy uwzględnieniu korelacji.