

Łączny regulacyjny wymóg kapitałowy (Filar 1) jest podstawą do szacowania kapitału wewnętrznego. Ponadto – w ramach Filaru 2 – prowadzona jest wewnętrzna ocena i kwantyfikacja w postaci dodatkowego wymogu kapitałowego pozostałych ryzyk towarzyszących działalności banku. Zgodnie z przyjętymi przez bank zasadami, w procesie agregacji następuje kwantyfikacja kapitału wewnętrznego, który w ocenie banku określa minimalny poziom utrzymywanych funduszy własnych.

W związku z negatywnymi zmianami w sytuacji gospodarczej, Grupa aktywnie zarządza swoją bazą kapitałową. Za pomocą testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych ustalany jest wpływ różnych czynników na współczynnik wypłacalności banku. Silne osłabienie złotego prowadzi do wzrostu poziomu aktywów ważonych ryzykiem, a pogarszająca się jakość portfela kredytowego obniża dochodowość banków. Oba te zjawiska w dużym stopniu wpływają na współczynnik wypłacalności. Poza podjętymi już działaniami (opisanymi w części dot. regulacji kredytowych i zarządzania płynnością), Grupa zamierza dostosowywać swoją politykę w zakresie dywidend do wymaganego poziomu kapitału tak obecnie jak i w przyszłości. Ograniczane są także nakłady kapitałowe, a koszty operacyjne podlegają ścisłej kontroli.