

Koncentracja geograficzna

Grupa BZ WBK jest skoncentrowana na prowadzeniu działalności kredytowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – zaangażowania wobec nierezydentów stanowią znikomą odsetkę portfela Banku.

W ramach Rzeczypospolitej Polskiej działalność kredytowa jest prowadzona na obszarze całego kraju z koncentracją w dużych miastach (Warszawa, Poznań, Wrocław, Gdańsk, Kraków, Łódź), co wynika

z lokalizacji jednostek biznesowych Grupy – oddziałów, Centrów Bankowości Korporacyjnej oraz Centrów Bankowości Przedsiębiorstw.

W ramach Grupy wydzielono 12 regionów: Poznań, Wielkopolska Północ, Wielkopolska Południe, Pomorsko-Kujawski, Pomorsko-Lubuski, Warszawa, Łódzki, Wrocław, Śląski, Dolnośląsko-Opolski, Dolnośląski Zachód oraz Małopolsko-Podkarpacki. Zaangażowanie kredytowe w Regionie Warszawa stanowiło 37% całego zaangażowania kredytowego Grupy, w Regionie Poznań 9%, a Wrocław 7%.

	31.12.2008	31.12.2007
Grupa BZ WBK*	36 043 552	24 546 141
Region Warszawa***	13 271 498	7 828 540
Region Poznań	3 138 899	2 358 403
Region Wrocław	2 692 062	1 860 117
Region Pomorsko-Lubuski	2 306 439	1 801 839
Region Wielkopolska Południe	2 190 377	1 731 855
Region Pomorsko-Kujawski	2 175 797	1 940 905
Region Dolnośląsko-Opolski	1 883 640	1 453 776
Region Dolnośląski Zachód	1 702 078	1 303 195
Region Małopolsko-Podkarpacki	1 652 878	1 042 339
Region Wielkopolska Północ	1 424 907	1 030 384
Region Śląski	1 305 792	852 612
Region Łódzki	1 107 553	589 920
Karty kredytowe i inne**	1 191 632	752 256

* Wartość nominalna kapitału kredytowego

** Nieprzypisane do regionów

*** W danych za 2008 r. pozycja zawiera kredyty gospodarcze zarządzane przez CBK Warszawa pochodzące z różnych oddziałów (także spoza Warszawy)

W wyniku reorganizacji regionów i likwidacji makroregionów we wrześniu 2008 roku, następujące regiony weszły w skład innych: lubuski, zachodniopomorski i pomorsko-mazurski. Dane za 2007 rok dotyczące tych regionów zostały odpowiednio przyporządkowane.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako możliwość negatywnego wpływu na wynik zmian rynkowych poziomów stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, indeksów giełdowych itp. Występuje zarówno w działalności handlowej jak i biznesowej (produkty walutowe, produkty na stopę procentową, produkty powiązane z indeksami giełdowymi).

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Podstawowym celem prowadzonej przez Grupę polityki w obszarze ryzyka rynkowego jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych (np. stóp procentowych, kursów walutowych) na rentowność Grupy – dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Grupy oraz jej wartości rynkowej. Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi ALCO, które także rekomenduje do zatwierdzenia polityki i strategii Zarządowi Banku.

Przyjęte przez BZ WBK S.A. polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i wskaźników zarówno obligatoryjnych jak i obserwacyjnych. Kluczowe limity ryzyka rynkowego są kwantyfikowane w odniesieniu do posiadanych zasobów kapitałowych, które