

opcyjne z klientami i jednocześnie zamyka je na rynku międzybankowym, tym samym nie ma otwartych pozycji opcyjnych narażonych na ryzyko rynkowe.

Zarządzanie kapitałem własnym

Wprowadzenie

Zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest współczynnik wypłacalności wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu określonych ryzyk do posiadanych kapitałów ujmowanych zgodnie z przepisami Komisji Nadzoru Bankowego po uwzględnieniu obowiązkowych pomniejszeń.

Od 1 kwietnia 2007 roku zaczęły obowiązywać Uchwały Komisji Nadzoru Bankowego wdrażające postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego (Basel II). Nowa Umowa Kapitałowa została zbudowana na bazie trzech wzajemnie uzupełniających się filarów:

Filar 1: Minimalne wymogi kapitałowe – ustala całkowity wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego

Filar 2: Proces przeglądu i oceny nadzorczej – obejmuje wewnętrzny proces przeglądu adekwatności kapitałowej instytucji (ICAAP) uwzględniający wszystkie rodzaje ryzyk, nie tylko te wynikające z Filaru 1

Filar 3: Dyscyplina rynkowa – stanowi, iż instytucje są zobowiązane do ujawniania dodatkowych informacji uczestnikom rynku.

W porównaniu do metodologii Basel I, Nowa Umowa Kapitałowa wprowadziła nowe sposoby pomiaru i szacowania minimalnego wymogu kapitałowego (kapitału regulacyjnego) oraz kapitału wewnętrznego poprzez:

- Uwzględnienie przy szacowaniu minimalnych wymogów kapitałowych w ramach Filara 1 dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
- Zmianę parametrów stosowanych w metodzie standardowej do szacowania wymogów kapitałowych
- Możliwość zastosowania, po uzyskaniu zgody ze strony właściwych władz nadzorczych, bardziej zaawansowanych modeli wewnętrznych do obliczania adekwatności kapitałowej i bieżącego zarządzania ryzykiem

Do końca 2007 roku Bank korzystał z okresu przejściowego zezwalającego na stosowanie zasad Basel I do wyliczania aktywów ważonych ryzykiem i współczynnika wypłacalności. Od 1 stycznia 2008 Bank podlega

zasadom określonym w Uchwale KNB nr 1/2007 w sprawie adekwatności kapitałowej.

Ryzyka filara 1 oraz wielkość wymaganego kapitału na ich pokrycie oceniane są w sposób ilościowy. Bank stosuje nadzorcze metody pomiaru tych ryzyk, które za pomocą ściśle określonych reguł i przy użyciu odpowiednich parametrów prowadzą do wyliczenia wielkości niezbędnego kapitału na pokrycie tych ryzyk. W 2008 roku w odniesieniu do ryzyka:

- a) Kredytowego – Bank stosował metodę standardową dla wszystkich portfeli,
- b) Operacyjnego – Bank stosował metodę standardową,
- c) Rynkowego – Bank stosował podstawowe metody pomiaru.

Ustalony wymóg kapitałowy dla poszczególnych ryzyk jest bezpośrednio sumowany w celu określenia łącznego minimalnego wymogu kapitałowego (Filar 1). Tak ustalony łączny wymóg kapitałowy jest podstawą do oszacowania kapitału wewnętrznego, po uwzględnieniu dodatkowego wymogu kapitałowego (Filar 2) oraz zasad jego agregowania.

Polityka kapitałowa

Współczynnik wypłacalności stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku Zachodnim WBK S.A. do zarządzania kapitałem.

Minimalna – wymagana przez Prawo Bankowe – wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej.

Prowadzona polityka zarządzania kapitałem Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada docelowy poziom współczynnika wypłacalności w wysokości 10% zarówno dla Banku jak i Grupy Kapitałowej. Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem na Komitet ALCO/ICAAP Forum. Komitet bieżąco monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje transakcje mające wpływ na wielkość posiadanych funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Jednakże wszelkie decyzje dotyczące podniesienia lub uwolnienia kapitału, są ostatecznie podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie Organy Banku.

Decyzje dotyczące wielkości kapitałów i funduszy spółek zależnych są koordynowane przez Komitet ALCO/ICAAP Forum.

Współczynnik wypłacalności

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika wypłacalności dla Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2008 roku i 31 grudnia 2007 roku.

