

Informacja
na dzień 31 grudnia 2009 r. w zakresie
adekwatności kapitałowej
Grupy Kapitałowej
Banku Zachodniego WBK S.A.

2009



WBK

| Bank Zachodni WBK

Wstęp	3
I. Fundusze własne	3
1.1. Fundusze podstawowe	5
Fundusze zasadnicze.....	5
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych.....	5
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	5
1.2. Fundusze uzupełniające.....	6
Inne pozycje	6
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające.....	6
1.3. Pozycje dodatkowe	6
II. Wymogi kapitałowe.....	7
2.1 Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.	7
2.2 Struktura ekspozycji.	10
2.3 Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	11
2.4 Współczynnik adekwatności kapitałowej	11
III. Adekwatność kapitału wewnętrznego	12

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej w Grupie BZ WBK S.A. wynikającą z postanowień Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłszaniu.

Przedstawione informacje dotyczą Grupy BZ WBK S.A. według stanu na dzień 31.12.2009 i swoim zakresie obejmują:

1. fundusze własne;
2. wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem
3. informacje o adekwatności kapitałowej

Grupa BZ WBK monitoruje i zarządza szeregiem ryzyk, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż BZ WBK, powiększając wartość dla akcjonariuszy, będzie podejmował ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, a także dla regularnego ustalania odpowiednich limitów odzwierciedlających skalę poziomu akceptacji ryzyka. BZ WBK na bieżąco modyfikuje i poszerza sposoby zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem zmian makroekonomicznych na rynku usług i produktów bankowych oraz regulacji prawnych.

Od 1 stycznia 2008 Grupa podlega zasadom określonym w Uchwale KNF nr 380/2008 w sprawie adekwatności kapitałowej. W 2009 roku Bank Zachodni WBK S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z Załącznikiem 4 do Uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008.

I. Fundusze własne

Grupa BZ WBK S.A. posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności.

Zgodnie z Art. 127 ustawy *Prawo Bankowe* oraz uchwałą nr 381 Komisji Nadzoru Finansowego z 17 grudnia 2008 fundusze własne Grupy obejmują:

- fundusze podstawowe,
- fundusze uzupełniające banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych banku.

Fundusze podstawowe obejmują:

1. fundusze zasadnicze 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) niepodzielny 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 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

**Zestawienie funduszy własnych Grupy BZWBK
stan na dzień 31.12.2009 tys. zł.**

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2009
I	Fundusze podstawowe	5 125 487
1.	Fundusze zasadnicze	3 647 949
1.1.	kapitał zakładowy	730 760
1.2.	kapitał zapasowy	469 670
1.3.	kapitały rezerwowe	2 447 519
2.	Pozycje dodatkowe	1 584 957
2.1.	fundusz ogólnego ryzyka	649 810
2.2.	niepodzielony zysk z lat ubiegłych/ zyski zatrzymane	935 147
3.	Kapitały mniejszości	108 338
4.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(215 757)
4.1.	wartości niematerialne i prawne	(181 620)
4.2.	niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
4.3.	niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
4.4.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(34 137)
II	Fundusze uzupełniające	276 697
1.	Inne pozycje	310 834
1.1.	niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
1.2.	niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	310 834
2.	Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	(34 137)
2.1.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(34 137)
III (I+ II)	Razem fundusze własne dla potrzeb wyliczenia współczynnika wypłacalności	5 402 184

1.1. 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 grudnia 2009r. wyniósł 730 760 tys. zł.. Informacje dotyczące kapitału zakładowego znajdują się w Nocie 35 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 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. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 31 grudnia 2009 r. wyniósł 469 670 tys. zł. w tym premia emisyjna 261 699 tys. zł.

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 grudnia 2009 r. wyniósł 2 447 519 tys. zł.. Informacje dotyczące kapitałów zapasowego i rezerwowego znajdują się w Nocie 36 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2009 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 grudnia 2009 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 649 810 tys. zł..

Zysk netto Grupy BZWBK za rok 2009 wyniósł 940 156 tys. zł.

Na podstawie uchwały podjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku BZWBK w dniu 21 kwietnia 2010 z zysku Banku za 2009 rok przeznaczono na wypłatę dywidendy kwotę 292 304 tys. zł. co stanowi 4 zł na akcję. Zyski zatrzymane wraz z niepodzielonym wynikiem z lat ubiegłych wyniosły w rachunku adekwatności kapitałowej Grupy BZWBK na koniec 2009 roku 935 147 tys.zł.

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Na dzień 31 grudnia 2009 r. **wartości niematerialne i prawne** wyniosły 181 620 tys. zł.. Informacje dotyczące wartości niematerialnych i prawnych zaprezentowano w Nocie 26 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2009 rok.

Zgodnie z § 2 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego innymi pomniejszeniami funduszy podstawowych są **niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży**. Na dzień 31.12.2009 Grupa BZWBK nie odnotowała niezrealizowanych strat z tytułu instrumentów dostępnych do sprzedaży. Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w Nocie 37 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2009 rok.

Zgodnie § 2 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego inne pomniejszenie funduszy podstawowych stanowi 50% **zaangażowania kapitałowego** w instytucje finansowe, 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 grudnia 2009 r. pomniejszenie funduszy podstawowych w wysokości 50% wartości zaangażowania w podmioty finansowe wyniosło 34 137 tys. zł..

1.2. Fundusze uzupełniające

Inne pozycje

Zgodnie z § 3 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego 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. Niezrealizowane zyski z tytułu instrumentów dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży uwzględnione w rachunku adekwatności kapitałowej wyniosły 310 834 tys. zł. Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w Nocie 37 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2009 rok.

Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające

Zgodnie z § 4 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego fundusze uzupełniające Banku zostały pomniejszone o 50% wartości zaangażowania kapitałowego banku. Szczegółowe informacje zaprezentowano w pozycjach pomniejszających fundusze podstawowe.

1.3. Pozycje dodatkowe

Zgodnie z § 6 Uchwały nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego 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 31.12.2009 r. kapitały mniejszości wyniosły 108 338 tys. zł..

Zgodnie z Art. 128 ust 6 pkt 1) ustawy *Prawo Bankowe* oraz § 10 Uchwały nr 380 Komisji Nadzoru Finansowego 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.

W bilansie banku na dzień 31.12.2009 nie występują pozycje mające zgodnie z § 5.1 Uchwały KNF 380/2008 charakter kapitału krótkoterminowego.

II. Wymogi kapitałowe

Ocena adekwatności Kapitałowej Grupy BZWBK została przeprowadzona zgodnie z Uchwałą nr 380 /2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. z późn. zm. Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego zostały wyliczone według metody standardowej tj. z zastosowaniem zapisów Załącznika nr 4 powyższej Uchwały.

Bank wylicza i monitoruje wymogi kapitałowe dla wszystkich istotnych ryzyk w tym zdefiniowanych w § 6. 1. uchwały tj.

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

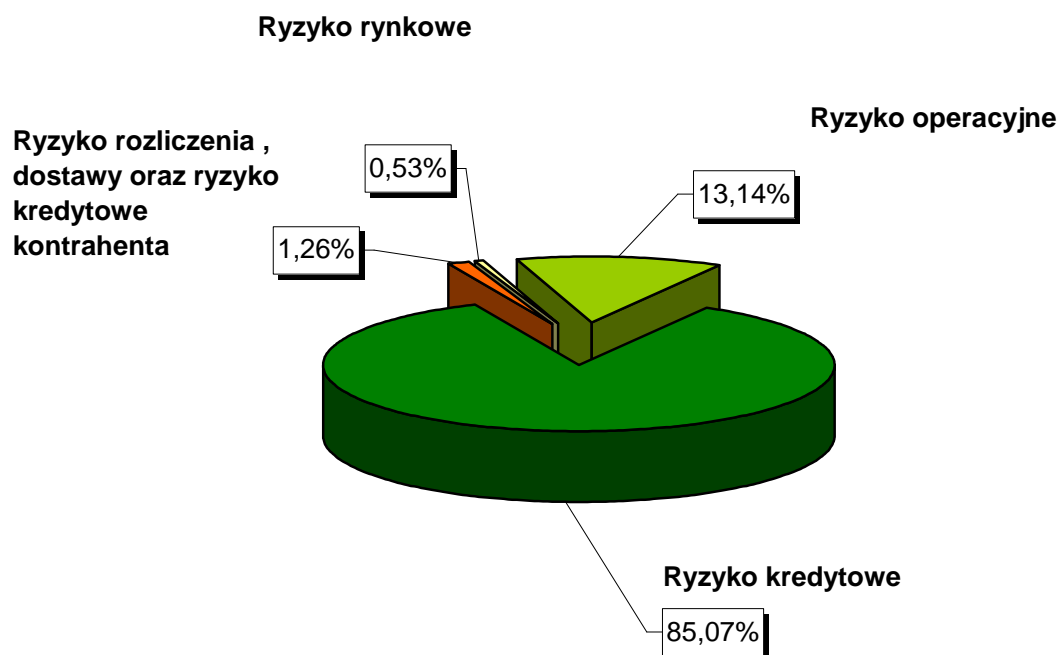
Grupa BZWBK dokonuje podziału i wylicza wymogi kapitałowe odrębnie dla ekspozycji zaklasyfikowanych dla portfela bankowego i handlowego.

2.1 Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy BZWBK na 31 grudnia 2009 wyniósł 3 332 447 tys. zł. w tym z tytułu ryzyka:

- kredytowego 2 834 737 tys. zł.
- rynkowego 17 720 tys. zł.
- rozliczenia dostawy i kontrahenta 41 983 tys. zł.
- operacyjnego 438 007 tys. zł

**Procentowy podział wymogu kapitałowego
z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
według stanu na dzień 31.12.2009.**



Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy BZWBK stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który na dzień 31.12.2009 stanowił 85,07% wymogu kapitałowego ogółem.

Grupa BZWBK zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe , limity koncentracji kredytowej, limity branżowe dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 438 007 tys. zł . w tym 66,47% stanowił wymóg przypisany do dwóch linii biznesowych tj. bankowości komercyjnej i bankowości detalicznej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego wniósł 17 720 tys. zł. w tym 93% stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

**Zestawienie wielkości wymagań kapitałowych Grupy BZWBK
stan na dzień 31.12.2009 w tys. zł.**

Lp.	Wymogi Kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	Stan na 31.12.2009
1.	Ryzyko kredytowe	2 834 737
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
3.	Ryzyko rynkowe	17 720
3.1	w tym: ryzyko walutowe	0
3.2	ryzyko cen towarów	0
3.3	ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych w tym:	1 243
3.3.1	ryzyko szczególne	283
3.3.2	ryzyko ogólne	205
3.3.3	szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbiorowego inwestowania (CIUs)	755
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	0
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	16 477
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	41 983
5.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
6.	Ryzyko operacyjne	438 007
7.	Całkowity wymóg kapitałowy	3 332 447

2.2 Struktura ekspozycji.

W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej każda z klas ekspozycji została zaklasyfikowana zgodnie z § 20. 1. załącznika nr 4 do uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego do następujących klas ekspozycji.

Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji stan na dzień 31.12.2009 w tys. zł.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rozliczenia dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	16 332 215	61 027	4 882
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	188 606	17 434	1 395
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	19 407	7 655	612
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	2 701 497	411 725	32 938
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	8 547 025	6 685 430	534 834
6.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	9 972 665	6 272 319	501 785
7.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	22 294 597	19 361 151	1 548 892
8.	Ekspozycje przeterminowane	1 952 200	1 537 545	123 004
9.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0
10.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	52 332	52 332	4 187
11.	Inne ekspozycje	3 222 348	1 552 384	124 191
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	65 282 892	35 959 002	2 876 720

W strukturze ekspozycji kredytowych Grupy BZWBK dominują ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach oraz ekspozycje wobec rządów i banków centralnych.

Należności z tytułu wymienionych kategorii stanowiły 59% wartości ekspozycji

2.3 Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte są o zapisy przedstawione w załączniku 4 do Uchwały 380/2008 KNF. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z klasą, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu w zakresie określonym w §24-100 w załączniku 4 do Uchwały 380/2008 KNF.

Dla ekspozycji przeterminowanych wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w §70 załącznika 4 do Uchwały 380/2008 KNF. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł., a w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3000 zł.

W przypadku ekspozycji od podmiotu dominującego, zależnego oraz innych podmiotów zależnych od podmiotu dominującego zastosowano preferencyjną wagę ryzyka 0% (§12 załącznika 4 do Uchwały 380/2008 KNF).

Grupa wyodrębnia ekspozycje detaliczne efektywnie zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i stosuje preferencyjną wagę ryzyka 35% (zgodnie z §65 załącznika 4 Uchwały 380/2008 KNF) Bank Zachodni WBK S.A. nie wyodrębnia ekspozycji efektywnie zabezpieczonych hipoteką komercyjną, dla których zgodnie (§66 załącznika 4 Uchwały 380/2008 KNF) mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

Ekspozycje detaliczne (nieprzeterminowane) w metodzie standardowej objęte są 75% wagą ryzyka.

Zastosowano preferencyjne podejście do wagi ryzyka dla ekspozycji samorządu terytorialnego RP, miasta stołecznego Warszawy i ich związków dla ekspozycji w zł. (zgodnie z §31 załącznika 4 do Uchwały 380/2008 KNF).

Zgodnie z zapisami uchwały KNF 335/2009 z dnia 10 listopada 2009 roku w raporcie adekwatności kapitałowej Grupy BZWBK ekspozycjom równoważnym wobec Skarbu państwa przypisano wagę ryzyka zero procent.

Dla danej klasy aktywów Grupa BZWBK przypisuje odpowiednią wagę ryzyka w zależności od dostępnej oceny kredytowej dokonanej przez zewnętrzne instytucje lub agencje kredytów eksportowych. Bank uznaje oceny ratingowe następujących agencji:

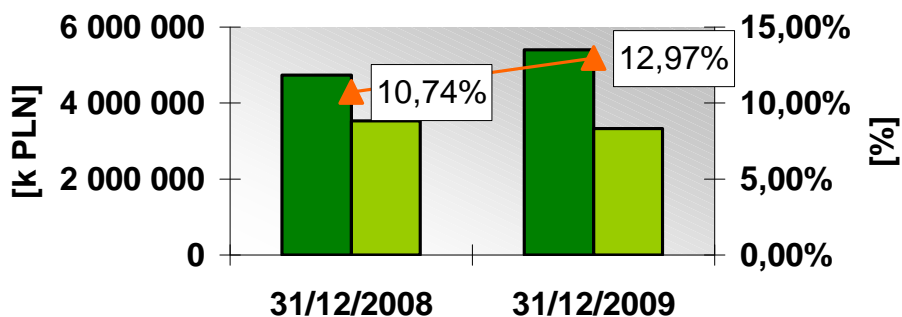
- Fitch Ratings
- Moody's Investors Service
- Standard and Poor's Ratings Services

Jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są dwie oceny kredytowe, a każda z nich odpowiada innej wadze ryzyka danej ekspozycji, Bank stosuje wyższą wagę ryzyka, natomiast, jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe, uwzględnia się dwie oceny z najniższymi wagami ryzyka, przy czym jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, stosuje się wyższą wagę ryzyka.

2.4 Współczynnik adekwatności kapitałowej

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2009 w wysokości 3 332 447 tys. zł. oraz fundusze własne 5 310 839 tys. zł. współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy BZWBK ukształtował się na poziomie 12,97% i jest wyższy w stosunku do poprzedniego roku o 223 bps

Zmiany podstawowych miar adekwatności kapitałowej Grupy BZWBK



- Całkowite fundusze własne do wyliczenia współczynnika w
- Całkowity wymóg kapitałowy
- Współczynnik wypłacalności

III. Adekwatność kapitału wewnętrznego

Kapitał wewnętrzny jest to oszacowana przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A. wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy. Jest to kapitał wymagany do ochrony przed konsekwencjami dużych, nieprzewidzianych strat, które mogą zagrozić wypłacalności.

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

Podstawowym celem procesu ICAAP jest powiązanie profilu ryzyka, zarządzania ryzykiem, sposobu ograniczania ryzyka z dostępnym poziomem kapitału.

W tym celu opracowany został proces oceny obejmujący następujące elementy.

1. Identyfikacja ryzyk istotnych
2. Szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk
3. Agregacja kapitału na pokrycie ryzyk
4. Testy warunków skrajnych
5. Monitoring poziomu funduszy własnych w stosunku do oszacowanego kapitału wewnętrznego

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część procesu zarządzania w Grupie Kapitałowej BZ WBK S.A. W ramach procesu oceny ryzyka zidentyfikowano na potrzeby oceny na koniec 2009 roku następujące ryzyka istotne:

Ryzyka Filara 1:

- 1.) Ryzyko kredytowe:
 - a) Ryzyko kredytowe dla ekspozycji w portfelu bankowym,
 - b) Ryzyko kredytowe dla ekspozycji w portfelu handlowym,

- 2.) Ryzyko operacyjne,
- 3.) Ryzyko rynkowe (obejmujące ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz ryzyko gwarantowania emisji papierów wartościowych).

Ryzyka Filara 2:

- 1.) Ryzyko koncentracji,
- 2.) Ryzyko prawne i regulacyjne,
- 3.) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4.) Ryzyko płynności,
- 5.) Ryzyko reputacji,
- 6.) Ryzyko biznesowe,
- 7.) Ryzyko modelu.

Do pomiaru kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk Filara 1 stosowane są modele wykorzystywane do wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych. Ryzyka Filara 2 są oceniane i zarządzane w sposób jakościowy za pomocą odpowiednich procesów zarządzania, monitorowania i ograniczania ryzyka. Tam, gdzie jest to praktyczne i możliwe do zastosowania wykorzystywane są metody ilościowe pomiaru ryzyka. Pozostałe ryzyka Filara 2 są oceniane i zarządzane w sposób jakościowy za pomocą odpowiednich procesów zarządzania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

Zasady oceny adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. podlegają przeglądowi w okresach rocznych przez Komitet ALCO / ICAAP Forum.

Za całość procesów zarządzania kapitałem wewnętrznym, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym także za procesy związane z oceną adekwatności tego kapitału w różnych warunkach ekonomicznych, łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych i ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego i adekwatność kapitałową odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.