

**Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej  
na dzień 30 czerwca 2008 r. (Filar III)**

Wstęp.....	3
1 Fundusze własne .....	3
1a) Fundusze podstawowe .....	5
Fundusze zasadnicze .....	5
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych .....	5
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe .....	6
1b) Fundusze uzupełniające .....	7
Inne pozycje .....	7
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające .....	7
1c) Pozycje dodatkowe.....	7
2 Wymogi kapitałowe .....	8
2.1 Wymogi kapitałowe z tyt. poszczególnych wag ryzyka. ....	8
2.2 Struktura ekspozycji.....	9
2.3 Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego .....	9
3 Adekwatność kapitału wewnętrznego .....	10

## **Wstęp**

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej w Grupie BZ WBK S.A wynikającą z postanowień Uchwały Nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie *szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.*

Przedstawione informacje dotyczą Grupy BZ WBK S.A i w swoim zakresie obejmują:

- 1 posiadane fundusze własne;
- 2 przestrzeganie wymogów kapitałowych.

Do końca 2007 roku Grupa korzystała z okresu przejściowego zezwalającego na stosowanie zasad Basel I do wyliczania aktywów ważonych ryzykiem i współczynnika wypłacalności.

Od 1 stycznia 2008 Grupa podlega zasadom określonym w Uchwale KNB nr 1/2007 w sprawie adekwatności kapitałowej. W 2008 roku Bank Zachodni WBK S.A stosuje metodę standardową dla 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 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007.

## **1 Fundusze własne**

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

Zgodnie z Art. 127 ustawy *Prawo Bankowe* fundusze własne Grupy obejmują:

- fundusze podstawowe,
- fundusze uzupełniające w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych.

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) niepodzielony 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, 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;
- 2) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Wartość poszczególnych składników funduszy własnych zaprezentowano w tabeli poniżej:

<b>Fundusze własne (w tys. PLN)</b>	<b>4 152 598</b>
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>3 750 351</b>
<b>Fundusze zasadnicze</b>	<b>2 920 887</b>
- kapitał zakładowy	729 603
- kapitał zapasowy	461 797
- kapitały rezerwowe	1 729 487
<b>Pozycje dodatkowe</b>	<b>1 283 850</b>
- fundusz ogólnego ryzyka	529 810
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych/ zyski zatrzymane	315 077
- zysk w trakcie zatwierdzania pomniejszony o przewidywane dywidendy	438 963
<b>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</b>	<b>-454 386</b>
- wartości niematerialne i prawne	-126 524
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-194 779
- niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
- zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	-133 083
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>198 953</b>
<b>Inne pozycje</b>	<b>332 036</b>
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	332 036
<b>Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające</b>	<b>-133 083</b>
- zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	-133 083
<b>Pozycje dodatkowe</b>	<b>203 294</b>
Kapitały mniejszości	203 294
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	<b>0</b>

## 1a) 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 PLN. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Kapitał zakładowy na dzień 30 czerwca 2008 r. wyniósł 729 603 tys. PLN.

**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. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 30 czerwca 2008 r. wyniósł 461 797 tys. PLN.

**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 30 czerwca 2008 r. wyniósł 1 729 487 tys. PLN.

### 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 30 czerwca 2008 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł 529 810 tys. PLN.

Zyski zatrzymane na dzień 30 czerwca 2008 r. wyniosły 315 077 tys. PLN.

Zgodnie z art. 127 pkt.2, podpunkt 2c) Ustawy Prawo bankowe, w kalkulacji funduszy własnych uwzględnia się zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów. Na dzień 30 czerwca 2008 r. **zysk pomniejszony o przewidywane dywidendy** wyniósł 438 963 tys. PLN. Kwota przewidywanej dywidendy dotyczy okresu półrocznego.

### **Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe**

Na dzień 30 czerwca 2008 r. **wartości niematerialne i prawne** wyniosły 126 524 tys. PLN.

Zgodnie z § 2 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego innymi pomniejszeniami funduszy podstawowych są **niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży**.

Zgodnie § 2 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego inne pomniejszenie funduszy podstawowych stanowi 50% **zaangażowania kapitałowego banku** w 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 30 czerwca 2008 r. Bank pomniejszał fundusze podstawowe o 50% wartości zaangażowania w następujące podmioty:

<b>Spółka</b>	<b>Wartość bilansowa (w tys. PLN)</b>
<b>Spółki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności:</b>	<b>43 353</b>
Fundusz Poręczeń Kredytowych POLFUND S.A.	10 281
BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	14 799
BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	18 273
<b>Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach:</b>	<b>222 813</b>
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	625
Commercial Union Powszechne Towarzystwo Emerytalne	222 188
<b>Razem zaangażowania finansowe w inne instytucje finansowe</b>	<b>266 166</b>

## 1b) Fundusze uzupełniające

### Inne pozycje

Zgodnie z § 3 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego 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.

### Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające

Zgodnie z § 4 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego fundusze uzupełniające Banku zostały pomniejszone o 50% wartości zaangażowania kapitałowego banku. Szczegółowe informacje zaprezentowano w pozycjach pomniejszających fundusze podstawowe.

## 1c) Pozycje dodatkowe

Zgodnie z § 6 Uchwały nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego w rachunku funduszy własnych banku w ujęciu skonsolidowanym uwzględnia się odpowiednio kapitałów 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 30 czerwca 2008 r. kapitały mniejszości wynosiły 203 294 tys. PLN.

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

Według stanu na 30 czerwca 2008 r. kapitał krótkoterminowy wyniósł 0.

## 2 Wymogi kapitałowe

Grupa prowadzi znaczącą działalność handlową i podlega pełnemu wymogowi kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

### 2.1 Wymogi kapitałowe z tyt. poszczególnych wag ryzyka.

Całkowity wymóg kapitałowy na 30 czerwca 2008 wyniósł 3 022 085 tys. PLN w tym z tytułu ryzyka:

- kredytowego 2 609 727 tys. PLN, co stanowi 86,36 %
- rynkowego 16 276 tys. PLN, co stanowi 0,54 %
- rozliczenia dostawy i kontrahenta 55 206 tys. PLN, co stanowi 1,82 %
- operacyjnego 340 876 tys. PLN, co stanowi 11,28%

Tabela 1 Wymogi kapitałowe na dzień 30 czerwca 2008 (w tys. PLN)

	<b>WYMOGI KAPITAŁOWE - układ skonsolidowany</b>	<b>30 czerwca 2008</b>
I.	<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>3 022 085</b>
1.	<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>2 609 727</b>
2.	<b>Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dłużnych zaangażowań</b>	<b>0</b>
3.	<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>16 276</b>
3.1	w tym: ryzyko walutowe	0
3.1.1.	ryzyko walutowe - pozycja długa	0
3.1.2	ryzyko walutowe - pozycja krótka	0
3.2	ryzyko cen towarów	0
3.3	ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych w tym:	368
3.3.1	ryzyko szczególne	203
3.3.2	ryzyko ogólne	165
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	2
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	15 906
4.	<b>Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta</b>	<b>55 206</b>
5.	<b>Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej</b>	<b>0</b>
6.	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>340 876</b>
II	<b>Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy</b>	<b>4 152 598</b>
III	<b>Współczynnik wypłacalności %</b>	<b>10,99</b>



## 2.2 Struktura ekspozycji.

Tabela 2 : Struktura aktywów według klas ekspozycji na 30 czerwca 2008 (w tys. PLN)

<b>Klasy ekspozycji</b>	<b>Wartość ekspozycji</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>Wymóg kapitałowy</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	11 404 125	1 276	102
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	129 692	27 040	2 163
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	22 230	12 794	1 024
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	3 860 169	1 182 255	94 580
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	20 117 565	20 011 108	1 600 889
Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	7 810 059	5 857 544	468 604
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	4 480 964	4 361 763	348 941
Ekspozycje przeterminowane	295 447	388 742	31 099
Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	40 153	40 153	3 212
Inne ekspozycje	3 148 554	1 428 991	114 319
<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>51 308 958</b>	<b>33 311 666</b>	<b>2 664 933</b>

Podział aktywów według klas ekspozycji jest zgodny z Uchwałą nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007. Klasyfikacja jest prowadzona w oparciu o stosowane modele ratingowe lub rodzaj klienta.

## 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 1/2007 KNB.

Grupa BZ WBK korzystając z metody standardowej do wyliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego przypisuje wagi ryzyka produktom i kontrahentom na podstawie zewnętrznej oceny ratingowej zgodnie z Uchwałą nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku.

Dla ekspozycji przeterminowanych wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w §70 załącznika 4 do Uchwały 1/2007 KNB. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni a przeterminowana kwota przekracza w przypadku

ekspozycji detalicznych 500 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3000 złotych.

Grupa wyodrębnia ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach i stosuje preferencyjną wagę ryzyka 35% w odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej (zgodnie z §62 zał.4 Uchwały 1/2007 KNB) oraz 75% w odniesieniu do ekspozycji efektywnie zabezpieczonych na nieruchomości, których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika (zgodnie z §62 załącznika 4 do Uchwały 1/2007 KNB). Grupa nie wyodrębnia ekspozycji zabezpieczonych hipoteką komercyjną (§66 zał.4 Uchwały 1/2007 KNB).

Waga ryzyka dla ekspozycji niezakwalifikowanych do ekspozycji zabezpieczonych hipoteką uzależniona jest od klasy aktywów, do której zostanie zakwalifikowana ekspozycja.

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 PLN (zgodnie z §31 załącznika 4 do Uchwały 1/2007 KNB).

Bank używa ocen ratingowych następujących agencji:

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

### **3 Adekwatność kapitału wewnętrznego**

Od 1 stycznia 2008 roku Bank Zachodni WBK S.A. rozpoczął proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. W tym procesie szacowana jest przez Bank wielkość kapitału „wewnętrznego” przy zastosowaniu metody addytywnej.

Wielkością podstawową przy kalkulacji kapitału wewnętrznego jest wielkość kapitału regulacyjnego tj. kapitału obliczonego zgodnie z wymaganiami Regulatora, a który jest powiększany dodatkowo o wielkość kapitału oszacowaną przez ekspertów na potrzeby innych ryzyk zidentyfikowanych i uznanych za materialne. W skład ryzyk ujętych w procesie kalkulacji wchodzi m.in. ryzyko koncentracji, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności, ryzyko prawne i regulacyjne, ryzyko reputacji, ryzyko modeli.

Szczegółowe informacje finansowe znajdują się w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2008, na stronie internetowej Banku Zachodniego WBK S.A.