

Bank  BPH

**Informacja na temat adekwatności kapitałowej
Grupy Banku BPH SA według stanu na
31 grudnia 2007
(FILAR III)**

Spis treści

I. INFORMACJE OGÓLNE	3
II. INFORMACJE NT. FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ	5
1. Właściwości i warunki odnoszące się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych	5
2. Kalkulacja funduszy własnych	7
III. INFORMACJE NT. METODY STOSOWANEJ DO OCENY ADEKWATNOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO	8
IV. PODZIAŁ WYMOGU KAPITAŁOWEGO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO, WYLICZONEGO PRZY ZASTOSOWANIU METODY STANDARDOWEJ, NA POSZCZEGÓLNE KLASY EKSPOZYCJI	12
V. WYMOGI KAPITAŁOWE Z TYTUŁU POSZCZEGÓLNYCH RYZYK	13

I. Informacje ogólne

Informacja jest opublikowana w oparciu o zapisy Uchwały nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego oraz zgodnie z zasadami ogólnodostępnego dokumentu „Polityka informacyjna Banku BPH SA w ramach Nowej Umowy Kapitałowej”.

Informacja obejmuje swym zakresem §3 i §4 Załącznika nr 1 do Uchwały Nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego ze względu na spełnianie warunków zawartych w §3 ust. 4 tej uchwały.

Dla Banku BPH SA i jego Grupy Kapitałowej unijnym podmiotem dominującym wg stanu na 31 grudnia 2007 r. był UniCredito Italiano S.p.A.

Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2007 r. i wyrażone są w tysiącach złotych.

Informacja obejmuje swoim zakresem Grupę Kapitałową Banku BPH SA, czyli następujące jednostki konsolidowane w ramach tejże Grupy:

- Bank BPH Spółka Akcyjna,
- BPH PBK Zarządzanie Funduszami Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością – jednostka bezpośrednio zależna od Banku, w której Bank kontroluje 100% udziałów,
- BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna – jednostka pośrednio zależna od Banku, w której Bank kontroluje 50,14% akcji.

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk na dzień 31 grudnia 2007 r. zostały wyliczone według zasad określonych w Uchwale nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwi uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczególnych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz.3).

Bank w zakresie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego skorzystał w roku 2007 z dopuszczalnego w ww. Uchwale okresu przejściowego. Po zakończeniu okresu przejściowego Bank będzie stosował metodę standardową.

W zakresie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta księgi handlowej ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowych wyznaczany jest z zastosowaniem metody wyceny rynkowej.

Poszczególne ryzyka rynkowe są wyliczane wg następujących metod wymienionych w Uchwale:

- ryzyko ogólne stóp procentowych – metoda terminów zapadalności,
- ryzyko walutowe – metoda podstawowa,
- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych – metoda podstawowa.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczany jest w oparciu o metodę standardową.

Ujawnione informacje w zakresie ilościowym oparte są na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi Bank w dniu 31 grudnia 2007 roku. Informacje jakościowe zostały opublikowane zgodnie z zasadami przewidzianymi w Nowej Umowie Kapitałowej.

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Banku BPH SA podlegała niezależnym usługom atestacyjnym.

II. Informacje nt. funduszy własnych Grupy Kapitałowej

1. Właściwości i warunki odnoszące się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych

Kapitał akcyjny – kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2007 r. składał się z 28.716.230 sztuk akcji zwykłych o wartości nominalnej 5 PLN za akcję. Wszystkie akcje Banku BPH SA są akcjami na okaziciela o równej wartości nominalnej, dającymi równe prawa głosu oraz uczestnictwo w zysku na tych samych zasadach. Nie występują uprzywilejowania związane z jakąkolwiek grupą akcji. Zwiększenia i zmniejszenia kapitału podstawowego wymagają zmiany Statutu Banku. Wysokość kapitału podstawowego podlega rejestracji w sądzie rejestrowym.

Kapitał zapasowy – kapitał ten tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Zgodnie ze Statutem Banku BPH SA odpisu z zysku netto na kapitał zapasowy dokonuje się do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości równej co najmniej $\frac{1}{3}$ kapitału podstawowego.

Kapitał rezerwowy – kapitał ten tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto lub z innych źródeł przewidzianych w Statucie Banku BPH SA, uchwałach Walnego Zgromadzenia oraz Kodeksie Spółek Handlowych. Kapitał rezerwowy może być przeznaczony na pokrycie wydatków na inwestycje oraz szczególnych strat i wydatków Banku, zgodnie z Regulaminem wykorzystania kapitału rezerwowego Banku BPH SA.

Zgodnie z Art. 127 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. nr 114, poz. 939 z późniejszymi zmianami) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych obejmują m.in. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz tworzony jest na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia.

Fundusz na działalność maklerską – fundusz na działalność występującego w Banku Biura Maklerskiego (jednostka wewnętrzna Banku). Fundusz może być zasilany ze środków pochodzących z kapitału rezerwowego Banku lub z odpisu z zysku netto. Decyzje o zasileniu funduszu podejmuje Walne Zgromadzenie.

Niepodzielony zysk z lat ubiegłych – fundusze własne powiększa się o wszelkie niepodzielone zyski z lat ubiegłych.

Zysk w trakcie zatwierdzania/ Zysk bieżącego okresu – do funduszy własnych można zaliczyć zysk w trakcie zatwierdzania lub zysk bieżącego okresu w części potwierdzonej przez biegłego rewidenta i pomniejszonej o wszystkie znane obciążenia i dywidendy.

Kapitały mniejszości – w kalkulacji skonsolidowanych funduszy własnych Banku uwzględnia się kapitały jednostki przypadające udziałowcom mniejszościowym.

Akcje własne posiadane przez Bank – fundusze podstawowe pomniejsza się o akcje własne nabyte w celu umorzenia bądź przejęte przez Bank w ramach windykacji należności.

Wartości niematerialne i prawne – fundusze podstawowe pomniejsza się o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, w tym o wartość firmy.

Niepokryta strata z lat ubiegłych – fundusze własne pomniejsza się o wszelkie niepokryte straty z lat ubiegłych.

Strata w trakcie zatwierdzania/ Strata bieżącego okresu – fundusze własne należy pomniejszyć o pełną wartość straty w trakcie zatwierdzania i straty netto bieżącego okresu.

Niezrealizowane zyski/ straty na instrumentach dostępnych do sprzedaży – w kalkulacji funduszy własnych uwzględnia się wynik na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży, który jest ewidencjonowany w kapitałach Banku, przy czym w przypadku zysków do funduszy uzupełniających możemy zaliczyć 60% zysku przed uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego, a w przypadku straty fundusze podstawowe pomniejsza się o 100% straty po uwzględnieniu wpływu podatku odroczonego.

Wartość zaangażowań w instytucje finansowe – wartość akcji i udziałów będących w posiadaniu Banku w bankach krajowych, bankach zagranicznych, instytucjach kredytowych lub innych instytucjach finansowych, która pomniejsza fundusze własne, przy czym 50% wartości bilansowej zaangażowań pomniejsza fundusze podstawowe, a 50% - fundusze uzupełniające.

Fundusz z aktualizacji wyceny wartości majątku trwałego – fundusz powstały z aktualizacji wyceny Banku dotyczącej odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów trwałych, która obejmuje ich wartość początkową i dotychczasowe umorzenie. Utworzony fundusz nie może być przeznaczony do podziału, ani na zasilenie innych kapitałów, tak długo jak objęte aktualizacją środki trwałe znajdują się w Banku. W momencie sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, których wartość początkowa i umorzenie były aktualizowane, wyniki aktualizacji podlegają przeniesieniu na wynik z lat ubiegłych.

Kapitał krótkoterminowy – kapitał obliczony zgodnie z zapisami Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego. W Banku BPH SA wartość kapitału krótkoterminowego powiększającego fundusze własne wynosi 0.

2. Kalkulacja funduszy własnych

	<i>Wartości w tys. zł</i>
Fundusze podstawowe	
Kapitał akcyjny	143 581
Kapitał zapasowy	51 048
Kapitał rezerwowy	752 196
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	260 147
Fundusz na działalność maklerską	13 000
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	85 103
Zysk w trakcie zatwierdzania	-
Zysk bieżącego okresu	-
Pomniejszenia funduszy podstawowych	
Akcje własne posiadane przez Bank	-
Wartości niematerialne i prawne	194 593
Niepokryta strata z lat ubiegłych	-
Strata w trakcie zatwierdzania	-
Strata bieżącego okresu	-
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	1 718
Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-
50% wartości zaangażowań w akcje i udziały w instytucjach finansowych	-
FUNDUSZE PODSTAWOWE RAZEM	1 108 764
Fundusze uzupełniające	
Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	7 678
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	
50% wartości zaangażowań w akcje i udziały w instytucjach finansowych	-
FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE RAZEM	7 678
Kapitały mniejszości	88 816
FUNDUSZE WŁASNE RAZEM	1 205 258
KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY	-
FUNDUSZE WŁASNE I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY RAZEM	1 205 258

III. Informacje nt. metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

W myśl zapisów Uchwały nr 4/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego od początku roku 2008, Bank BPH ustanowił ICAAP jako proces służący ocenie wielkości kapitału wymaganego do pokrycia ryzyk, jakie Bank ponosi, tj. kapitału wewnętrznego. Proces ten zapewnia także, by kapitał dostępny w każdym czasie w pełni pokrywał kapitał wewnętrzny lub regulacyjny, w zależności od tego, który z nich jest wyższy. ICAAP jest ściśle powiązany ze strategicznymi celami biznesowymi, skłonnością do podejmowania ryzyka oraz profilem ryzyka Banku, a także z jego adekwatnością kapitałową, zapewniając wielokierunkowy mechanizm interakcji między tymi elementami składowymi.

Proces ten obejmuje wzajemnie zależne fazy, realizowane w poniższej kolejności:

- Początkowa faza określenia istotności ryzyk to proces analizy ryzyk występujących w otoczeniu i działalności Banku. Jego efektem jest wyłonienie zestawu ryzyk istotnych, które następnie uwzględniane są w kolejnych etapach procesu.
- Następną fazą jest kwantyfikacja ryzyk, czyli pomiar i oszacowanie wielkości poszczególnych ryzyk oraz kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia poszczególnych ryzyk, z zastosowaniem metodologii przyjętych przez Bank.
- W kolejnej fazie oszacowany kapitał wewnętrzny zostaje zagregowany, w wyniku czego określona jest łączna pozycja ryzyka (poziom kapitału wewnętrznego) Banku.
- Fazy kontroli *ex-ante*, monitorowania i raportowania kapitału (w tym kontrola *ex-post*) obejmujące alokowanie kapitału dostępnego do konkretnych ryzyk, segmentów biznesowych i nadwyżki kapitału.

W ramach pierwszej fazy ICAAP następuje identyfikacja bieżących i przyszłych ryzyk istotnych. Faza ta składa się z określenia wszelkich ryzyk, na które Bank jest narażony oraz z ich oceny pod względem istotności.

Ryzyko jest istotne, jeżeli w znaczny sposób może wpłynąć na zysk lub kapitał dostępny Banku. Bank utrzymuje kapitał na pokrycie ryzyk istotnych, chyba że stosowane są inne metody łagodzenia ryzyka (np. przy ryzyku płynności). Ryzyka istotne są przez Bank zarządzane.

Zgodnie z *Polityką Zarządzania Kapitałem* istotność ryzyka oceniana jest podczas warsztatów oceny ryzyka. Warsztaty są przeprowadzane co najmniej raz do roku oraz zawsze, gdy jest to wymagane przez uwarunkowania wewnętrzne lub zewnętrzne.

W celu doprecyzowania zasad identyfikowania ryzyk istotnych, *Polityka Zarządzania Kapitałem* określa dwie kategorie ryzyk, tj. ryzyka trwale istotne oraz ryzyka oceniane pod względem istotności okresowo. Ryzyka trwale istotne zawsze uznaje się za

istotne. Wszelkie inne ryzyka oceniane są przez Bank pod względem istotności okresowo.

Następujące ryzyka uznaje się w Banku za trwale istotne:

- Ryzyko kredytowe;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko rynkowe;
- Ryzyko biznesowe;
- Ryzyko płynności.

Ryzyko kredytowe jest ryzykiem poniesienia strat w wyniku niewywiązania się dłużnika z warunków jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem. Ryzyko to obejmuje pewne ryzyka semi-kredytowe np. ryzyko rezydualne, czy ryzyko koncentracji.

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również jako podkategorie: ryzyko prawne oraz ryzyko systemów IT.

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko strat z tytułu zmian wartości instrumentów dłużnych, instrumentów kapitałowych, kursów walut, stóp procentowych i cen towarów, a także innych czynników rynkowych. Ryzyko to obejmuje zarówno księgę bankową, jak i handlową.

Ryzyko biznesowe jest to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zachodzące na rynku zmiany.

Ryzyko płynności jest to ryzyko braku zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia strat.

Szczegółowe aspekty ryzyk uznawanych za trwale istotne mogą podlegać ocenie pod względem istotności okresowo. Dotyczy to podkategorii ryzyk, które nie są badane przez modele stosowane do kwantyfikacji.

Ryzyka okresowo oceniane pod względem istotności obejmują m.in.:

- Ryzyko reputacji;
- Ryzyko modeli;
- Ryzyko sekurytyzacji; oraz
- niektóre podkategorie ryzyk trwale istotnych.

Ryzyko reputacji jest to ryzyko strat wynikających z pogorszenia lub utraty zaufania klientów, akcjonariuszy, kontrahentów, regulatorów lub innych interesariuszy (ang. *stakeholders*).

Ryzyko modeli jest to ryzyko strat z tytułu błędów w założeniach, bądź danych wykorzystywanych w modelach ekonometrycznych, statystycznych, bądź

matematycznych. Ryzyko modeli obejmuje także ryzyko niedoszacowania ryzyka (a co za tym idzie wymaganego kapitału) na skutek tych błędów.

Ryzyko sekurytyzacji jest to ryzyko, że kapitał utrzymywany przez Bank w stosunku do aktywów, które zostały objęte transakcjami sekurytyzacyjnymi, jest zbyt niski w stosunku do poziomu ryzyka, które nie zostało przeniesione z Banku na nabywcę wiarygodności objętych sekurytyzacją.

W związku z wydzieleniem zorganizowanej części przedsiębiorstwa, które trwało w Banku do 30 listopada 2007 roku, zdefiniowano specjalną kategorię ryzyka tzw. ryzyko zmian własnościowych. Jest to ryzyko obejmujące ryzyko operacyjne, ryzyko reputacji, ryzyko biznesowe, ryzyko kredytowe oraz inne związane z procesem podziału Banku. Aspekty wspomnianych ryzyk, które zostały ujęte w tym ryzyku, nie są obejmowane przez inne ryzyka. Ryzyko to uznawane jest za istotne w roku 2008 i może zostać wyłączone w kolejnych okresach. Ryzyko zmian własnościowych jest związane z wydzieleniem zorganizowanej części przedsiębiorstwa. W przyszłych okresach ryzyko to może pojawić się sporadycznie i będzie oceniane pod kątem istotności, jeżeli będzie to wymagane ewentualnymi zmianami struktury własnościowej.

W drugiej fazie procesu ICAAP oszacowana zostaje kwota kapitału konieczna do pokrycia każdego ryzyka istotnego. Poniższa tabela określa modele stosowane do kwantyfikacji ryzyk trwale istotnych:

Ryzyko	Model
Kredytowe	CR+ (model główny), IRB-AA, MDA, STA, CCR (modele uzupełniające)
Operacyjne	Regulacyjna metoda standardowa
Rynkowe	Wartość zagrożona (<i>Value-at-Risk</i>)
Biznesowe	Zyski zagrożone (<i>Earnings-at-Risk</i>)
Płynności	Nie dotyczy*

* Bank uznaje, że ryzyka płynności nie można łagodzić przez utrzymywanie dodatkowego kapitału. W związku z tym dla tego rodzaju ryzyka nie prowadzi się szacowania wielkości kapitału wewnętrznego. Bank zabezpiecza się przed ryzykiem płynności zarządzając nim, ograniczając je i utrzymując aktywa płynne. Ryzyko to jest jednak uznawane za trwale istotne, gdyż jest jednym z najstarszych i najbardziej rozpowszechnionych w działalności bankowej.

Zgodnie z *Polityką Zarządzania Kapitałem* w odniesieniu do ryzyk, których nie uznaje się za trwale istotne, modelami preferowanymi są modele podobne do modeli wartości/ zysków zagrożonych. W przypadku ryzyk, przy których Bank nie stosuje modeli wartości/ zysków zagrożonych, do oceny kapitału wewnętrznego mogą być wykorzystane analizy scenariuszy lub inne metody ilościowe.

Przy ryzykach, które nie poddają się żadnemu rodzajowi analizy ilościowej, można oszacować wielkość kapitału wewnętrznego w oparciu o analizę porównawczą (wewnętrzną lub zewnętrzną). Porównanie wewnętrzne oznacza szacowanie wielkości kapitału wymaganego do pokrycia danego ryzyka przez odniesienie do wielkości kapitału określonej dla innego, porównywalnego ryzyka (ryzyk). Porównanie zewnętrzne polega na szacowaniu wielkości kapitału wewnętrznego przez odniesienie do poziomu kapitału utrzymywanego dla tego samego ryzyka przez inne banki. Poza kapitałem wewnętrznym, dla każdego odrębnego ryzyka określa się także bufor kapitałowy na potencjalne, przyszłe, nieokreślone ryzyka, które mogą okazać się ryzykami istotnymi. Taki bufor kapitałowy zapewnia, że Bank unika niedoszacowania swego kapitału wewnętrznego; uznaje się go też za mający związek z progiem istotności ryzyka.

W 2008 roku Bank ostrożnościowo utrzymuje kapitał na ryzyko zmian własnościowych. Wysokość tego kapitału oszacowana jest na 4% mianownika współczynnika wypłacalności w pierwszym miesiącu po podziale Banku i jest zmniejszana o 0,33% w każdym miesiącu po podziale.

Podczas fazy kwantyfikacji ryzyk Bank szacuje kwotę kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia poszczególnych ryzyk istotnych. W fazie agregacji ryzyk kwoty te zostają zagregowane w celu uzyskania łącznej pozycji ryzyka (poziom kapitału wewnętrznego) Banku niezbędnego do pokrycia wszelkich ryzyk istotnych ponoszonych przez Bank.

Równoległe i w ścisłym powiązaniu z przedstawionymi powyżej fazami prowadzony jest także podproces planowania kapitałowego i zarządzania kapitałem, który stanowiąc integralną część ICAAP, związany jest z koniecznością utrzymywania i alokowania odpowiedniej kwoty kapitału dostępnego, pozwalającej na pokrycie zidentyfikowanej pozycji ryzyka, zarówno w bieżącym okresie, jak i w przyszłości. ICAAP jest także głęboko zakorzeniony w procesach zarządzania ryzykami istotnymi, należących do codziennej działalności Banku.

ICAAP objęty jest systemem kontroli wewnętrznej Banku, który zapewnia zgodność procesu z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi oraz jego stałe usprawnianie i adekwatność względem profilu działalności Banku. Na system kontroli składają się m.in. okresowy przegląd procesu prowadzony przez zaangażowane w niego jednostki, a także regularny audyt tego przeglądu i samego procesu wykonywany przez Departament Audytu Wewnętrznego.

IV. Podział wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczonego przy zastosowaniu metody standardowej, na poszczególne klasy ekspozycji

Bank BPH SA do dnia 31 grudnia 2007 r. stosował okres przejściowy według zapisów §14 Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na datę 31 grudnia 2007 r. wyznaczony został zgodnie z Załącznikiem nr 21 do Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego i wyniósł 562.257 tys. zł.

	Kwota zaangażowania	Ekwiwalent kredytowy	Aktywa ważone ryzykiem	Wymóg kapitałowy
STRUKTURA AKTYWÓW WEDŁUG WAG RYZYKA				
Aktywa z wagą ryzyka równą 0%	3 196 066	3 196 066	-	-
Aktywa z wagą ryzyka równą 20%	1 843 273	1 843 273	368 655	29 492
Aktywa z wagą ryzyka równą 50%	1 294 786	1 294 786	647 393	51 791
Aktywa z wagą ryzyka równą 100%	5 723 831	5 723 831	5 723 831	457 906
Aktywa z wagą ryzyka równą 1250%	-	-	-	-
Aktywa razem	12 057 956	12 057 956	6 739 879	539 190
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE				
- RYZYKO KONTRAHENTA Z WAGĄ RYZYKA RÓWNĄ 0%				
Ryzyko produktowe - waga 0%	723	-	-	-
Ryzyko produktowe - waga 20%	-	-	-	-
Ryzyko produktowe - waga 50%	1 190	595	-	-
Ryzyko produktowe - waga 100%	991	991	-	-
Transakcje pochodne - ogółem wszystkie wagi	-	-	-	-
- RYZYKO KONTRAHENTA Z WAGĄ RYZYKA RÓWNĄ 20%				
Ryzyko produktowe - waga 0%	147	-	-	-
Ryzyko produktowe - waga 20%	-	-	-	-
Ryzyko produktowe - waga 50%	1 891	946	189	15
Ryzyko produktowe - waga 100%	6 214	6 214	1 243	99
Transakcje pochodne - ogółem wszystkie wagi	31 556	31 556	6 311	505
- RYZYKO KONTRAHENTA Z WAGĄ RYZYKA RÓWNĄ 50%				
Transakcje pochodne - ogółem wszystkie wagi	-	-	-	-
- RYZYKO KONTRAHENTA Z WAGĄ RYZYKA RÓWNĄ 100%				
Ryzyko produktowe - waga 0%	666 871	-	-	-
Ryzyko produktowe - waga 20%	-	-	-	-
Ryzyko produktowe - waga 50%	534 607	267 304	267 304	21 384
Ryzyko produktowe - waga 100%	13 289	13 289	13 289	1 063
Zobowiązania pozabilansowe razem	1 257 479	320 894	288 336	23 067
RAZEM	13 315 435	12 378 850	7 028 214	562 257

V. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk

Bank BPH SA do dnia 31 grudnia 2007 r. stosował okres przejściowy według zapisów §14 Uchwały nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego i w związku z tym w obliczeniach całkowitego wymogu kapitałowego nie uwzględnił wyznaczonego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Wartości wymogów kapitałowych dla poszczególnych ryzyk i wartość całkowitego wymogu kapitałowego Grupy Banku BPH SA przedstawiono w poniższej tabeli:

	Wartości w tys. zł
Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk:	
ryzyko kredytowe	562 257
ryzyko walutowe	6 254
ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	-
ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	-
ryzyko ogólne stóp procentowych*	66 855
ryzyko kredytowe kontrahenta	25 340
ryzyko operacyjne **	135 214
Całkowity wymóg kapitałowy	660 706

* Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych ujawniona w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Banku BPH SA za rok 2007 wyniosła 36 403 tys. zł. Różnica w kwocie 30 452 tys. zł w wyliczeniu wymogu (zwiększenie wymogu) wynika z doprecyzowania metodologii dla instrumentów pochodnych na stopę procentową w połączeniu z wdrożeniem w Banku bardziej zaawansowanej technologii kalkulacji wymogu kapitałowego. Zwiększenie wymogu spowodowało zmniejszenie współczynnika wypłacalności do poziomu 14,59% w stosunku do 15,30% ujawnionego w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Banku BPH SA za rok 2007.

** Ze względu na zastosowanie okresu przejściowego, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego nie został uwzględniony w wyliczeniu całkowitego wymogu kapitałowego.

Współczynnik wypłacalności dla Grupy Banku BPH SA na datę 31 grudnia 2007 r. wyniósł 14,59%.