



Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BRE Banku SA na 31 grudnia 2010 r.

Warszawa, 30 marca 2011 r.

Spis treści:

1. Wstęp.....	3
2. Fundusze własne	4
2.1 Informacje podstawowe	4
2.2 Struktura funduszy własnych.....	11
3. Wymogi kapitałowe i współczynnik wypłacalności	13
3.1 Informacje podstawowe	13
3.2 Struktura całkowitego wymogu kapitałowego	15
4. Kapitał wewnętrzny	16

1. Wstęp

Na podstawie Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (z późn. zmianami), a także zgodnie z Polityką informacyjną BRE Banku SA udostępnioną na stronie internetowej www.brebank.pl, BRE Bank SA prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na bazie danych Grupy Kapitałowej BRE Banku SA (dalej nazywanej Grupą BRE Banku) w zakresie zgodnym z wyżej wymienioną Uchwałą.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary, szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.

W procesie wyliczenia skonsolidowanych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2010 roku uwzględniono spółki objęte Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy BRE Banku SA sporządzonym na ten dzień. Spółki prowadzące działalność ubezpieczeniową: BRE Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji SA i BRE Ubezpieczenia Sp. z o.o. zostały potraktowane zgodnie z zaleceniem Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego, zawartym w piśmie o numerze NB-BPN-VII-076-144/07 z dnia 24 maja 2007 roku, tj. w skonsolidowanym rachunku adekwatności kapitałowej Grupy nie ujęto poszczególnych składników aktywów i pasywów tych spółek, natomiast zaangażowanie kapitałowe w te spółki pomniejsza fundusze własne Grupy BRE Banku.

Szczegółowe informacje na temat spółek objętych konsolidacją przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej Grupy BRE Banku SA za 2010 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2010 rok).

2. Fundusze własne

2.1 Informacje podstawowe

Fundusze podstawowe

Fundusz podstawowy

Fundusz podstawowy Grupy BRE Banku tworzy kapitał akcyjny Banku. Szczegółowe informacje na temat zarejestrowanego kapitału akcyjnego przedstawiono w Nocie 38 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok.

W III kwartale 2010 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 49.485 tys. zł na skutek nowej emisji akcji, która miała miejsce w II kwartale 2010 roku.

Fundusz zapasowy

Fundusz zapasowy Grupy BRE Banku jest równy kapitałowi zapasowemu powstałemu z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji Banku powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą powstać w związku z działalnością Banku.

W III kwartale 2010 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zapasowego o kwotę 1.916.620 tys. zł na skutek nowej emisji akcji, która miała miejsce w II kwartale 2010 roku.

Fundusz rezerwowy

Do funduszu rezerwowego zaliczono pozostały kapitał zapasowy oraz pozostałe kapitały rezerwowe zaprezentowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2010 rok w pozycji Zyski zatrzymane.

Szczegółowe zasady dotyczące przenoszenia zysku netto na pozostały kapitał zapasowy opisano w Nocie 40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok.

Uwzględnione w rachunku funduszy własnych Grupy BRE Banku kapitały rezerwowe powstały z odpisów z niepodzielonego zysku dokonywanych w poszczególnych spółkach Grupy BRE Banku oraz w związku z rozliczeniem programu opcji na akcje przyznawanych członkom kierownictwa BRE Banku SA.

Udziały mniejszości

Wartość udziałów mniejszości odzwierciedla udział akcjonariuszy i udziałowców mniejszościowych w kapitałach Grupy BRE Banku.

Uwzględniona w rachunku skonsolidowanych funduszy własnych na 31 grudnia 2010 roku wartość dotyczy akcjonariuszy i udziałowców niżej wymienionych spółek Grupy BRE Banku.

Jednostka Grupy	Udział akcjonariuszy mniejszościowych w kapitałach spółek Grupy BRE Banku (%)
BRE Leasing Sp. z o.o	49,996
Intermarket Bank AG	43,76
Transfinance a.s.	21,88
Polfactor SA	21,88
Magyar Factor zRt.	21,88
BRE. locum SA	20,01
BRE Finance France SA	0,02

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Wartości niematerialne

Szczegółowe informacje na temat składników wartości niematerialnych Grupy BRE Banku przedstawiono w Nocie 25 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok.

Grupa BRE Banku

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2010 r.

W wartościach niematerialnych pomniejszających fundusze własne Grupy BRE Banku uwzględniono wartość firmy jednostek podporządkowanych w wysokości 7 137 tys. złotych.

Do dnia 1 stycznia 2004 roku wartość firmy podlegała amortyzacji w okresie 5 lat. Od tego dnia, zgodnie z obowiązującymi zasadami, wartość firmy podlega corocznej ocenie pod kątem utraty wartości. Wartość uwzględniana w rachunku funduszy własnych stanowi wartość netto z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Poniżej przedstawiono poszczególne składniki wartości firmy pomniejszające fundusze podstawowe Grupy BRE Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku.

	Wartość bilansowa (w tys. PLN)
BRE Wealth Management SA	3 532
Intermarket Bank AG	2 409
Transfinance a.s.	1 196
Razem	7 137

Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży

Zgodnie z § 2.1 pkt 5 i 6 Uchwały Nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 roku fundusze podstawowe Grupy BRE Banku zostały pomniejszone o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

Szczegółowe informacje na temat lokacyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży przedstawiono w Nocie 23 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok.

Grupa BRE Banku

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2010 r.

W kwocie niezrealizowanych strat na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży uwzględniono 100% ujemnych różnic kursowych z przeliczenia tych instrumentów, jak również z tytułu przeliczenia składników aktywów i pasywów oddziałów zagranicznych i spółek podlegających konsolidacji.

Dłużnymi instrumentami zaklasyfikowanymi jako dostępne do sprzedaży, których wycena uwzględniana jest w rachunku funduszy własnych Grupy BRE Banku, są obligacje rządowe, bony pieniężne, bony skarbowe oraz obligacje banków i przedsiębiorstw znajdujące się w portfelu Grupy BRE Banku SA.

Zaangażowanie kapitałowe

Zgodnie z § 2.1 pkt 1 Uchwały Nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 roku fundusze podstawowe Grupy BRE Banku zostały pomniejszone o zaangażowanie kapitałowe w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń w kwocie równej 50% ich wartości.

Poniżej przedstawiono wartości bilansowe najistotniejszych zaangażowań kapitałowych, które pomniejszyły fundusze własne Grupy BRE Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku.

Spółka	Wartość bilansowa (tys. PLN)	Udział w kapitałach
BRE UBEZPIECZENIA TUiR SA	26 353	100,00%
BRE CORPORATE FINANCE SA	3 532	100,00%
BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. k.	2 260	100,00%
TRANSFACTOR SLOVAKIA a.s.	1 331	56,24%

Fundusze uzupełniające

Zobowiązania podporządkowane

Zgodnie z decyzją Nr 92 z dnia 21 marca 2007 roku BRE Bank SA uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych pozyskanych w kwocie 400 000 tys. CHF tytułem zobowiązania podporządkowanego wynikającego z emisji w dniu 8 marca 2007 roku obligacji o terminie wymagalności 10 lat.

Zgodnie z decyzją Nr 610 z dnia 24 grudnia 2007 roku BRE Bank SA uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania podporządkowanego w kwocie 120 000 tys. CHF z tytułu zawartej w dniu 12 grudnia 2007 roku umowy pomiędzy BRE Bankiem SA i Commerzbank Aktiengesellschaft o dziesięcioletnią pożyczkę podporządkowaną z terminem spłaty w dniu 24 grudnia 2017 r.

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 sierpnia 2008 roku BRE Bank SA uzyskał zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych w kwocie 90 000 tys. CHF zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 11 czerwca 2008 roku pomiędzy BRE Bankiem SA i Commerzbank Aktiengesellschaft z terminem spłaty w dniu 12 sierpnia 2018 r.

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności

Zgodnie z decyzją Nr 657 z dnia 21 grudnia 2006 roku BRE Bank SA uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania w kwocie 80 000 tys. CHF z tytułu emisji z dnia 20 grudnia 2006 obligacji o nieokreślonym terminie wymagalności.

Zgodnie z decyzją Nr 609 z dnia 24 grudnia 2007 roku BRE Bank SA uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania w kwocie 170 000 tys. CHF z tytułu emisji z dnia 12 grudnia 2007 roku obligacji o nieokreślonym terminie wymagalności. Emisja obligacji podporządkowanych odbyła się w dniu 9 stycznia 2008 roku.

Zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1 lipca 2008 roku BRE Bank SA uzyskał zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających zobowiązania w kwocie 90 000 tys. CHF z tytułu emisji obligacji o nieokreślonym terminie

wymagalności zgodnie z warunkami emisji obligacji określonych w umowie zawartej w dniu 11 czerwca 2008 roku umowy pomiędzy BRE Bankiem SA i Commerzbank Aktiengesellschaft.

Warunki dotyczące powyższych zobowiązań opisano w Nocie 31 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok.

Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży

Do funduszy uzupełniających, zgodnie z § 3 Uchwały Nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 roku, zaliczono 80% wartości niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym.

Szczegółowe informacje na temat papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży przedstawiono w Nocie 23 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok.

W kwocie niezrealizowanego zysku na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży uwzględniono 100% dodatnich różnic kursowych z przeliczenia tych instrumentów, jak również z tytułu przeliczenia składników aktywów i pasywów oddziałów zagranicznych i spółek podlegających konsolidacji.

Informacje na temat instrumentów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, których wycena wpływa na rachunek funduszy własnych Grupy BRE Banku, przedstawiono w części poświęconej niezrealizowanym stratom na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające

Zaangażowania kapitałowe

Zgodnie z § 4 Uchwały Nr 367/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 października 2010 roku fundusze uzupełniające Grupy BRE Banku zostały pomniejszone o zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń w kwocie równej 50% ich wartości.

Informacje na temat zaangażowania pomniejszającego fundusze uzupełniające przedstawiono w części poświęconej pomniejszeniom funduszy podstawowych.

Kapitał krótkoterminowy

Zgodnie z Art. 128 ust 6 pkt 1) ustawy Prawo Bankowe oraz § 10 Uchwały Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku (z późn. zmianami) w kalkulacji współczynnika wypłacalności uwzględnia się sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego. Tym niemniej, Grupa BRE Banku stosuje podejście ostrożnościowe i zakłada, że kapitał krótkoterminowy wynosi zero.

2.2. Struktura funduszy własnych

w tys. zł

Fundusze podstawowe	5 866 072
Fundusze zasadnicze	6 206 555
Fundusz podstawowy	168 347
Fundusz zapasowy	3 323 465
Fundusz rezerwowy	2 714 743
Pozycje dodatkowe	167 982
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	-
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	-
Udziały mniejszości	167 982
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(508 465)
Akcje własne posiadane przez bank	-
Wartości niematerialne	(427 837)
Strata z lat ubiegłych	-
Strata w trakcie zatwierdzania	-
Strata netto bieżącego okresu	-
Inne pomniejszenia funduszy podstawowych	(80 628)
50% sumy zaangażowań kapitałowych w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	(17 403)
50% brakującej kwoty rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	-
50% kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, którym przypisuje się wagę ryzyka równą 1250%	-
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	(44 012)
Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży (po uwzględnieniu ujemnych różnic kursowych)	(19 213)
Niezrealizowane straty z tytułu wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje	-
Zysk netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiący wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzowanych	-

Grupa BRE Banku
Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2010 r.

w tys. zł

Fundusze uzupełniające	3 104 858
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-
Zobowiązania podporządkowane	1 929 979
Fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	-
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze	1 075 726
Inne pozycje funduszy uzupełniających	116 556
80% kwoty niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	2 426
80% kwoty niezrealizowanych zysków na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży (po uwzględnieniu 100% dodatnich różnic kursowych)	114 130
80% kwoty niezrealizowanych zysków z tytułu wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje	-
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające określone przez KNF	(17 403)
50% sumy zaangażowań kapitałowych w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	(17 403)
50% brakującej kwoty rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	-
50% kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, którym przypisuje się wagę ryzyka równą 1250%	-
Suma funduszy własnych	8 970 930
Kapitał krótkoterminowy	-
Zysk rynkowy	-
Straty na wszystkich operacjach zaliczonych do portfela bankowego	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek podporządkowanych (nieujętych w funduszach własnych)	-
Wartość kapitału podmiotów zależnych	-
Suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego	8 970 930

3. Wymogi kapitałowe i współczynnik wypłacalności

3.1 Informacje podstawowe

W ramach polityki zarządzania kapitałem Grupy BRE Banku tworzone są ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- 1/ są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz regulacjami wewnętrznymi,
- 2/ zabezpieczają kontynuację realizacji celów finansowych gwarantujących odpowiedni poziom zwrotu dla akcjonariuszy,
- 3/ zapewniają utrzymanie silnej bazy kapitałowej będącej podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

W ciągu 2010 roku, zgodnie z obowiązującymi przepisami, BRE Bank SA utrzymywał skonsolidowane i jednostkowe fundusze własne na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- a. suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie – wymóg kapitałowy wynikający z Filaru I,
- b. oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy BRE Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (tj. kwota kapitału wewnętrznego) – wymóg kapitałowy wynikający z Filaru II.

Istotnym czynnikiem determinującym adekwatność kapitałową jest docelowy poziom współczynnika wypłacalności oraz wskaźnik Core Tier I. Po emisji akcji w 2010 roku cele strategiczne Grupy BRE Banku zorientowane były na utrzymanie skonsolidowanego współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12%, współczynnika Core Tier I w granicach około 8-10% oraz funduszy własnych na poziomie co najmniej 125% kapitału wewnętrznego.

Grupa BRE Banku

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2010 r.

W celu zapewnienia utrzymania współczynnika wypłacalności na tym poziomie Bank prowadził bieżący monitoring oraz prognozy krótko- i średnioterminowe dotyczące zarówno rozwoju bazy kapitałowej jak również wzrostu biznesu oraz związanym z tym wzrostem wymogów kapitałowych.

Szczegółowy proces jak i strukturę zarządzania ryzykiem w BRE Banku SA opisano w Nocie 3 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok.

Współczynnik wypłacalności Grupy BRE Banku kalkulowany jest na bazie całkowitego wymogu kapitałowego, odpowiadającego sumie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyliczanych zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami.

Całkowity wymóg kapitałowy obejmuje, przy założeniu znaczącej skali działalności handlowej, wymogi kapitałowe:

- 1/ z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2/ z tytułu ryzyka rynkowego, obejmujący łączny wymóg z tytułu ryzyka walutowego, ryzyka cen towarów, ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych, ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych, ryzyka ogólnego stóp procentowych,
- 3/ z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 4/ z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta,
- 5/ z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- 6/ z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

3.2 Struktura całkowitego wymogu kapitałowego

Typ ryzyka	Wymóg kapitałowy
	w tys. zł
Ryzyko kredytowe	4 063 810
Rządy i banki centralne	10 819
Samorządy terytorialne i władze lokalne	33 772
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	9 630
Banki wielostronnego rozwoju	-
Organizacje międzynarodowe	-
Instytucje - banki	64 416
Przedsiębiorstwa	1 147 549
Detaliczne	1 667 643
Zabezpieczenie na nieruchomościach	847 005
Przeterminowane	60 141
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	957
Obligacje zabezpieczone	-
Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	-
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	50
Pozostałe	221 828
Ryzyko rynkowe	31 827
Ryzyko walutowe	629
Ryzyko cen towarów	-
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	284
Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	10 081
Ryzyko ogólne stóp procentowych	20 833
Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	42 971
Przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
Przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	-
Ryzyko operacyjne	374 716
Suma skonsolidowanych funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego	8 970 930
Łączny wymóg kapitałowy	4 513 324
Współczynnik wypłacalności	15,90%

4. Kapitał wewnętrzny

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Bank wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy BRE Banku, tj. mierzalnych rodzajów ryzyka, dla których wielkość kapitału jest wyznaczana przy założonym poziomie ufności w rocznym horyzoncie czasowym oraz trudno mierzalnych rodzajów ryzyka.

Kapitał wewnętrzny jest sumą kapitału ekonomicznego na pokrycie trwale istotnych mierzalnych rodzajów ryzyka oraz niezbędnego kapitału na pokrycie istotnych trudno mierzalnych rodzajów ryzyka.

Bank dostosowuje wielkość jednostkowych i skonsolidowanych funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony, oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu Bank opracował i wdrożył proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności Grupy BRE Banku w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Grupy BRE Banku.

W roku 2010 kapitał wewnętrzny Grupy BRE Banku był niższy niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka uwzględnianych w Filarze I.

Do trwale istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy BRE Banku według stanu na 31 grudnia 2010 roku zaliczono:

- 1/ ryzyko kredytowe,
- 2/ ryzyko rynkowe,
- 3/ ryzyko operacyjne,
- 4/ ryzyko biznesowe,
- 5/ ryzyko płynności,
- 6/ ryzyko kapitałowe.

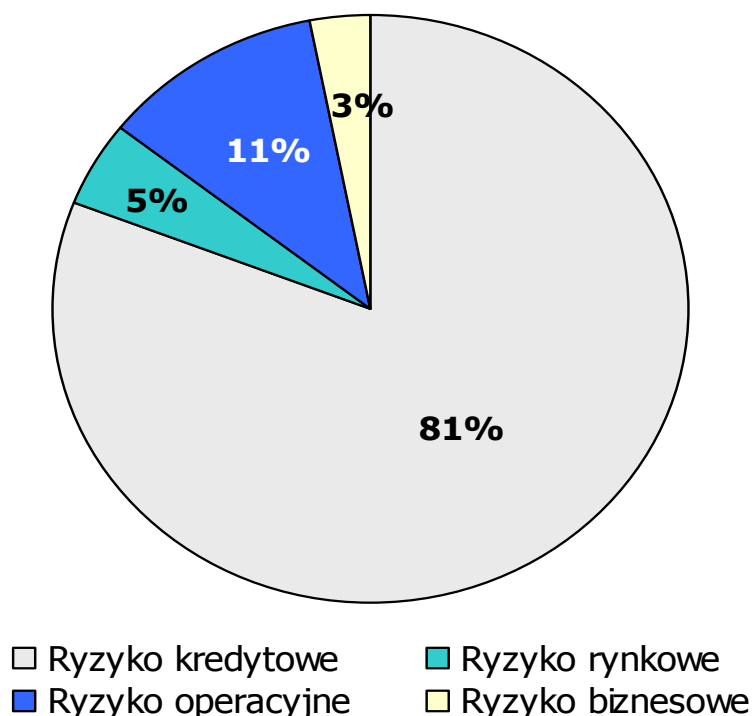
Grupa BRE Banku

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2010 r.

Istotne rodzaje ryzyka pokrywane są kapitałem ekonomicznym kalkulowanym przy poziomie ufności równym 99,90% i rocznym horyzoncie czasowym obserwacji.

W kalkulacji całkowitego kapitału ekonomicznego Grupy BRE Banku według stanu na 31 grudnia 2010 roku przyjęto konserwatywne założenia związane z dywersyfikacją ryzyka. Zastosowana w celu agregacji poszczególnych komponentów kapitału ekonomicznego macierz korelacji przyjmuje wartość 1 dla wszystkich pól.

Grupa BRE - struktura kapitału wewnętrznego



Ryzyko płynności i ryzyko kapitałowe z uwagi na swój charakter zaliczane są w Grupie BRE Banku do trwale istotnych rodzajów ryzyka, jednak nie są komponentem kapitału ekonomicznego.

Ryzyko płynności jest mitygowane poprzez system monitorowania działalności, limity, portfele zabezpieczające płynność bieżącą oraz plan awaryjny na wypadek okresowej utraty płynności.

Ryzyko kapitałowe jest zarządzane w sposób systemowy poprzez monitorowanie norm regulacyjnych (relacji funduszy własnych do kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego), opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania kapitałem, w tym strategii kapitałowej i planów awaryjnych w zakresie zwiększenia posiadanej bazy kapitałowej.

Do istotnych trudno mierzalnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy BRE Banku według stanu na 31 grudnia 2010 roku zaliczono również ryzyko braku zgodności. W tym przypadku komponent kapitałowy uwzględniany jest w kapitale ekonomicznym na ryzyko operacyjne.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Grupie BRE Banku przebiega w sposób ciągły i jest oparty na następujących elementach realizowanych przez jednostki organizacyjne Banku:

- 1/ identyfikacja i określenie istotności poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy BRE Banku,
- 2/ kalkulacja kapitału na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne,
- 3/ agregacja kapitału na pokrycie ryzyka,
- 4/ alokacja kapitału na linie biznesowe i spółki Grupy BRE Banku,
- 5/ monitoring polegający na stałej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Grupy BRE Banku jak również na analizie poziomu konsumpcji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka.

Monitorowanie istotności zidentyfikowanego w działalności Grupy BRE Banku ryzyka odbywa się w sposób ciągły. Przegląd procesu identyfikacji ryzyka oraz określania jego istotności następuje nie rzadziej niż raz w ciągu roku i ma na celu zapewnienie jak najlepszego dostosowania procesu ICAAP do aktualnych uwarunkowań rynkowych oraz wewnętrznych procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz planowaniem kapitałowym.

Grupa BRE Banku

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2010 r.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy BRE Banku podlega corocznym przeglądom.

Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Grupy BRE Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.