

Ujawnienia dotyczące  
adekwatności kapitałowej  
Grupy Kapitałowej BRE Banku SA  
na 31 grudnia 2009 r.

Warszawa, 23 kwietnia 2010 r.

## Spis treści:

<b>1. Wstęp.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Fundusze własne .....</b>	<b>4</b>
2.1    Informacje podstawowe.....	4
2.2    Struktura funduszy własnych .....	10
<b>3. Wymogi kapitałowe i współczynnik wypłacalności .....</b>	<b>12</b>
3.1    Informacje podstawowe.....	12
3.2    Struktura całkowitego wymogu kapitałowego .....	14
<b>4. Kapitał wewnętrzny .....</b>	<b>15</b>

## **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, a także zgodnie z Polityką informacyjną BRE Banku SA udostępnioną na stronie internetowej [www.brebank.pl](http://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 zapisami § 3 i 4 załącznika nr 1 do wyżej wymienionej Uchwały.

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 2009 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 2009 rok (nazywanego dalej Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2009 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 39 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2009 rok.

##### 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.

##### Fundusz rezerwowy

Do funduszu rezerwowego zaliczono pozostały kapitał zapasowy oraz pozostałe kapitały rezerwowe zaprezentowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2009 rok w pozycji Zyski zatrzymane.

Szczegółowe zasady dotyczące przenoszenia zysku netto na kapitał zapasowy opisano w Nocie 41 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2009 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.

## Grupa BRE Banku

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2009 r.

---

### Kapitały mniejszości

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

Uwzględniona w rachunku funduszy własnych na 31 grudnia 2009 roku wartość dotyczy akcjonariuszy i udziałowców niżej wymienionych spółek Grupy BRE Banku.

---

<b>Jednostka Grupy</b>	<b>Udział akcjonariuszy mniejszościowych w kapitałach spółek Grupy BRE Banku (%)</b>
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

---

### Zysk uwzględniony w rachunku funduszy własnych

W kalkulacji funduszy własnych Grupy BRE Banku według stanu na 31 grudnia 2009 roku uwzględniony został zweryfikowany przez biegłego rewidenta zysk netto Grupy BRE Banku za I półrocze 2009 roku.

Zysk netto osiągnięty przez Grupę BRE Banku w I półroczu 2009 roku wyniósł 10 608 tys. złotych.

## **Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe**

### Wartości niematerialne

Szczegółowe informacje na temat składników wartości niematerialnych Grupy BRE Banku przedstawiono w Nocie 25 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2009 rok.

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 uzupełniające Grupy BRE Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku.

---

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

---

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

Zgodnie z § 2.1 pkt 5 i 6 Uchwały Nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 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 2009 rok.

## Grupa BRE Banku

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2009 r.

---

W kwocie niezrealizowanych strat na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży uwzględniono różnice kursowe 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 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku fundusze podstawowe 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.

Poniżej przedstawiono wartości bilansowe najistotniejszych zaangażowań kapitałowych, które pomniejszyły fundusze własne Grupy BRE Banku na dzień 31 grudnia 2009 roku.

---

<b>Spółka</b>	<b>Wartość bilansowa (tys. PLN)</b>	<b>Udział w kapitałach</b>
BRE UBEZPIECZENIA TUIR SA	26 353	100,00%
BRELINVEST Sp. z o.o. Fly 2 Sp. k.	2 260	100,00%
TRANSFACTOR SLOVAKIA a.s.	1 382	56,24%
S-FACTORING d.d.	1 151	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 32 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2009 rok.

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

Do funduszy uzupełniających, zgodnie z § 3 Uchwały Nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku, zaliczono 60% 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 2009 rok.

W kwocie niezrealizowanego zysku na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jak dostępne do sprzedaży uwzględniono różnice kursowe 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 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 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 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku 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
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>3 603 377</b>
Fundusze zasadnicze	4 105 149
Fundusz podstawowy	118 764
Fundusz zapasowy	1 402 919
Fundusz rezerwowy	2 583 466
Pozycje dodatkowe	161 575
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	-
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego	10 608
Kapitały mniejszości	150 967
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(663 347)
Akcje własne posiadane przez bank	-
Wartości niematerialne	(441 372)
Strata z lat ubiegłych	-
Strata w trakcie zatwierdzania	-
Strata netto bieżącego okresu	-
Inne pomniejszenia funduszy podstawowych	(221 975)
50% sumy zaangażowań kapitałowych w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	(16 156)
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	(174 977)
Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	(30 842)
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 2009 r.**

w tys. zł

<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>2 660 467</b>
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-
Zobowiązania podporządkowane	1 687 321
Fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	-
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze	940 474
Inne pozycje funduszy uzupełniających	48 828
60% kwoty niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	3 328
60% kwoty niezrealizowanych zysków na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	45 500
60% kwoty niezrealizowanych zysków z tytułu wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje	-
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające określone przez KNF	(16 156)
50% sumy zaangażowań kapitałowych w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	(16 156)
50% brakującej kwoty rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	-
50% kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, którym przypisuje się wagę ryzyka równą 1250%	-
<b>Suma funduszy własnych</b>	<b>6 263 844</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	-
Zysk rynkowy	-
Straty na wszystkich operacjach zaliczonych do portfela bankowego	-
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek podporządkowanych (nieujętych w funduszach własnych)	-
Wartość kapitału podmiotów zależnych	-
<b>Suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego</b>	<b>6 263 844</b>

### **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 2009 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 przyjęty przez Zarząd Banku. Cele strategiczne Grupy BRE Banku zorientowane były na utrzymanie skonsolidowanego współczynnika wypłacalności na poziomie ok. 10%.

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 2009 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 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku.

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
<b>Ryzyko kredytowe</b>	<b>3 886 092</b>
Rządy i banki centralne	10 278
Samorządy terytorialne i władze lokalne	15 113
Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	2 877
Banki wielostronnego rozwoju	-
Organizacje międzynarodowe	-
Instytucje - banki	98 722
Przedsiębiorstwa	1 198 693
Detaliczne	1 501 229
Zabezpieczenie na nieruchomościach	803 573
Przeterminowane	41 693
Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	14 880
Obligacje zabezpieczone	-
Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	-
Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	34
Pozostałe	199 000
<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>46 145</b>
Ryzyko walutowe	432
Ryzyko cen towarów	-
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	1 069
Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	24 675
Ryzyko ogólne stóp procentowych	19 969
<b>Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>49 906</b>
<b>Przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań</b>	-
<b>Przekroczenia progu koncentracji kapitałowej</b>	-
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>374 716</b>
<b>Suma skonsolidowanych funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego</b>	<b>6 263 844</b>
<b>Łączny wymóg kapitałowy</b>	<b>4 356 859</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>11,50%</b>

## **4. Kapitał wewnętrzny**

Kapitał wewnętrzny to szacowana przez Grupę BRE Banku wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy BRE Banku, w tym tzw. ryzyk trwale istotnych oraz pozostałych istotnych ryzyk o charakterze trudno mierzalnym.

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 2009 kapitał wewnętrzny Grupy BRE Banku szacowany był na poziomie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka uwzględnianych w Filarze I.

Do ryzyk trwale istotnych występujących w działalności Grupy BRE Banku wg stanu na 31 grudnia 2009 roku zaliczono:

- 1/ ryzyko kredytowe,
- 2/ ryzyko rynkowe,
- 3/ ryzyko operacyjne,
- 4/ ryzyko biznesowe.

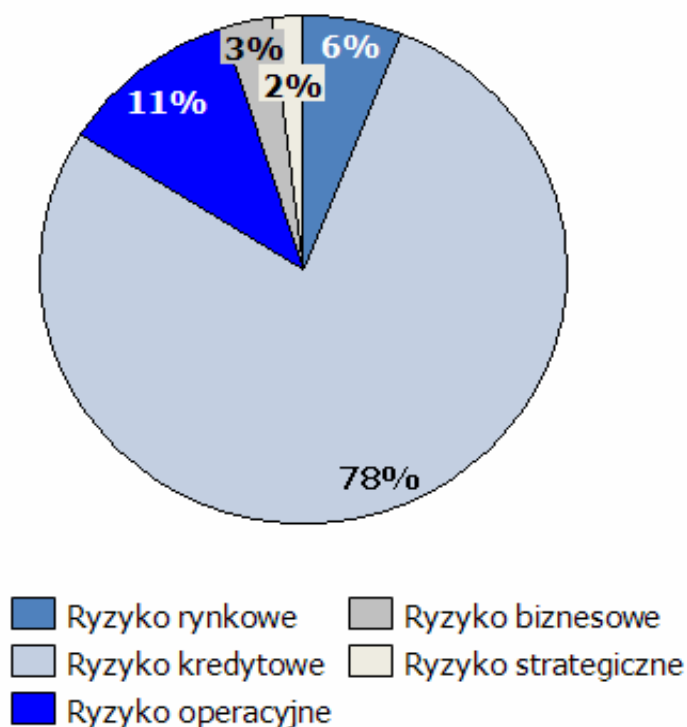
Do istotnych trudno mierzalnych ryzyk występujących w działalności Grupy BRE Banku wg stanu na 31 grudnia 2009 roku zaliczono:

- 1/ ryzyko płynności,
- 2/ ryzyko strategiczne.

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 2009 roku przyjęto konserwatywne założenia związane z dywersyfikacją ryzyka. Zastosowana w celu agregacji poszczególnych komponentów kapitału ekonomicznego macierz korelacji przyjmuje wartość 1 dla wszystkich pól.

Pozostałe istotne ryzyka zidentyfikowane w działalności Grupy BRE Banku zabezpieczone są kapitałem na pokrycie istotnych ryzyk trudno mierzalnych, z wyjątkiem ryzyka płynności, na które nie utrzymuje się kapitału

#### Grupa BRE – struktura kapitału wewnętrznego



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 ryzyk występujących w działalności Grupy BRE Banku,
- 2/ kalkulacja kapitału na pokrycie poszczególnych ryzyk uznanych za istotne,
- 3/ agregacja kapitału na pokrycie ryzyk,
- 4/ alokacja kapitału na linie biznesowe i spółki Grupy BRE Banku,
- 5/ monitoring polegający na stałej identyfikacji ryzyk występujących w działalności Grupy BRE Banku jak również na analizie poziomu konsumpcji kapitału w zakresie ryzyk uznanych za istotne.

## **Grupa BRE Banku**

**Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej na 31 grudnia 2009 r.**

---

Monitorowanie istotności zidentyfikowanych w działalności Grupy BRE Banku ryzyk odbywa się w sposób ciągły. Przegląd procesu identyfikacji ryzyk oraz określania ich 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.

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

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

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