

Grupa BRE Banku SA Raport roczny 2012

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2012 rok

- identyfikacja i określenie istotności poszczególnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy BRE Banku,
- kalkulacja kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka,
- agregacja kapitału,
- testy warunków skrajnych,
- alokacja kapitału ekonomicznego na linie biznesowe i spółki Grupy BRE Banku,
- monitorowanie polegające na stałej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Grupy BRE Banku i analizie poziomu kapitału na pokrycie ryzyka.

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

W związku z tym, że suma wymogów kapitałowych Grupy BRE Banku wyznaczonych zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 (z późniejszymi zmianami) jak również kapitał wewnętrzny oszacowany dla Grupy BRE Banku na podstawie Uchwały nr 258/2011 są niższe niż wartość funduszy własnych Grupy BRE Banku, na dzień 31 grudnia 2012 roku Grupa BRE Banku utrzymywała fundusze własne na poziomie zgodnym z wymaganiami Prawa bankowego.

Adekwatność kapitałowa	31.12.2012	31.12.2011
Fundusze własne:		
- Kapitał akcyjny	168 556	168 411
- Kapitał zapasowy	6 686 581	5 660 076
- Kapitał rezerwowy	1 143 342	1 023 510
- Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży oraz różnice kursowe z przeliczenia	452 465	55 812
- Zysk bieżącego okresu	650 589	-
- Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	(30 818)	(31 211)
- Korekta funduszy o dodatkowe powiększenia	24 491	23 910
- Korekta funduszy o dodatkowe pomniejszenia	(311 962)	(38 535)
- Korekta funduszy o wartości niematerialne	(436 123)	(436 769)
- Zobowiązania podporządkowane	3 217 460	3 451 635
I. Fundusze własne razem	11 564 581	9 876 839
Wymogi kapitałowe:		
II. Ryzyko kredytowe, w tym:	4 403 234	4 784 139
- przy zastosowaniu metody standardowej	1 495 241	4 784 139
- przy zastosowaniu metody AIRB	2 907 993	-
III. Ryzyko walutowe	-	-
IV. Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	2 085	797
V. Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	15 154	18 035
VI. Ryzyko ogólne stóp procentowych	26 409	31 002
VII. Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	38 623	34 423
VIII. Ryzyko cen towarów	-	-
IX. Ryzyko operacyjne	452 866	413 731
X. Całkowity wymóg kapitałowy	4 938 371	5 282 127
XI. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	61 729 638	66 026 588
XII. Współczynnik wypłacalności (%)	18,73%	14,96%
XIII. Kapitał wewnętrzny	4 079 786	4 130 983

Informacja dotycząca zarządzania kapitałem w spółkach Grupy prowadzących działalność ubezpieczeniową została zaprezentowana w Nocie 3.10.