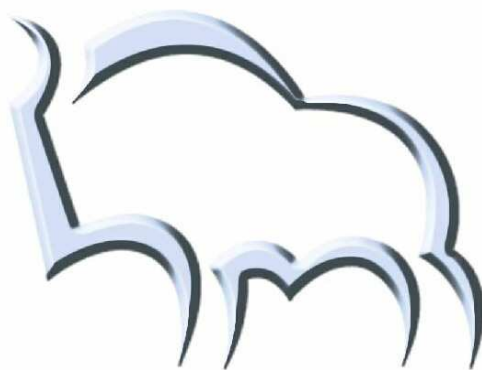


**Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej  
Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki S.A.**

według stanu na 31 grudnia 2009



Warszawa, maj 2010

## **INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ – 31.12.2009**

Zakres i zasady ogłaszania informacji określonych Uchwałą Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu określa Polityka Informacyjna Banku Pekao S.A., opublikowana na stronie internetowej Banku. Polityka informacyjna została wprowadzona w życie Uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Zgodnie z polityką informacyjną Bank Pekao S.A. w niniejszym dokumencie ogłasza informacje na podstawie § 3 ust. 4 Uchwały nr 385/2008 na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacyjnym, to jest na podstawie danych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A..

Ujawnienia ilościowe oparte są na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi Bank w dniu 31.12.2009 r.

### **FUNDUSZE WŁASNE**

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez spółki Grupy Kapitałowej zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami, statutami i umowami spółek. Do kapitałów własnych zaliczane są także zysk / strata z lat ubiegłych. Pozycje kapitałów własnych jednostek zależnych, inne niż kapitał zakładowy, w części w jakiej jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej, dodaje się do odpowiednich pozycji kapitałów własnych jednostki dominującej.

Do kapitałów własnych Grupy Kapitałowej włącza się tylko te części kapitałów własnych jednostek zależnych, które powstały po dniu nabycia udziałów lub akcji przez jednostkę dominującą. W szczególności dotyczy to zmiany kapitałów z tytułu osiągniętego zysku lub poniesionej straty oraz aktualizacji wyceny.

Fundusze własne do obliczania współczynnika wypłacalności zostały wyliczone zgodnie z zasadami art. 127 Prawa Bankowego z uwzględnieniem korekt wynikających z Uchwały nr 381/2008 KNF z 17 grudnia 2008 roku. Poniższa tabela przedstawia składniki funduszy własnych do obliczania współczynnika wypłacalności na koniec grudnia 2009:

## Fundusze własne do obliczania współczynnika wypłacalności w ujęciu skonsolidowanym

(w tys. zł)

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>Fundusze podstawowe (Tier 1)</b>  | <b>15 041 821</b> |
| <b>Fundusze zasadnicze banku:</b>  | <b>14 820 892</b> |
| Kapitał zakładowy (wpłacony kapitał)   | 262 331           |
| Kapitał zapasowy   | 9 433 202         |
| Kapitały rezerwowe   | 5 042 302         |
| Kapitały mniejszości   | 83 057            |
| <b>Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:</b>  | <b>1 364 771</b>  |
| Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej                                   | 1 337 850         |
| Niepodzielony zysk z lat ubiegłych   | 26 921            |
| Zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego pomniejszony o przewidywane obciążenia i dywidendy               | 0                 |
| <b>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:</b>   | <b>-1 143 842</b> |
| Wartości niematerialne i prawne  | -708 473          |
| Strata z lat ubiegłych   | 0                 |
| Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży | -124 187          |
| Zaangażowanie kapitałowe w inne podmioty finansowe   | -131 623          |
| Różnice kursowe z przeliczenia   | -179 559          |
| <b>Fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>   | <b>0</b>          |
| Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży  | 65 477            |
| <b>Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające:</b>  | <b>-65 477</b>    |
| Zaangażowanie kapitałowe w inne podmioty finansowe   | -65 477           |
| <b>Fundusze własne</b>   | <b>15 041 821</b> |

Poniżej omówiono poszczególne pozycje funduszy własnych do obliczania współczynnika wypłacalności:

### A) Fundusze zasadnicze

- o **Kapitał zakładowy** dotyczy jedynie kapitału Banku jako podmiotu dominującego i wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej. Liczba akcji razem wynosi 262 330 611. Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela w całości opłacone. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 1,00 zł.
- o **Kapitał zapasowy** tworzony jest zgodnie ze statutami Spółek z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. W premii emisyjnej ujęte są nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej. Ponadto w pozycji tej ujęto zmianę wartości udziałów mniejszości wynikającą ze zwiększenia udziału podmiotu dominującego w kapitale akcyjnym Banku. Przyjęta zasada jest zgodna z zasadami rachunkowości stosowanymi w Grupie UniCredit. Z ogólnej kwoty kapitału zapasowego 9 433 202 tys. zł na premie emisyjne przypada 9 120 232 tys. zł, a na pozostałe składniki kapitału zapasowego przypada 312 970 tys. zł.

- **Kapitały rezerwowe** - w kapitałach rezerwowych w wysokości 5 042 302 tys. zł uwzględniono następujące składniki:
  - Pozostałe kapitały rezerwowe: 5 008 547 tys. zł (tworzone są z odpisów z zysku i służą celom określonym w statucie)
  - Składnik kapitałowy obligacje zamienne na akcje: 33 755 tys. zł (obejmuje ujętą w kapitałach wartość godziwą instrumentów finansowych wyemitowanych w ramach transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych)
- **Kapitały mniejszości** – dodatkowa pozycja funduszy własnych w ujęciu skonsolidowanym stanowiąca część aktywów netto jednostki zależnej (w tym części zysku lub straty), która przypada na udziały kapitałowe nie należące bezpośrednio lub za pośrednictwem jednostek zależnych, do Banku.

#### **B) Pozycje dodatkowe funduszy własnych podstawowych**

- **Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej** (1 337 850 tys. zł) jest tworzony zgodnie z Prawem bankowym z dnia 29 sierpnia 1997 r. z zysku po opodatkowaniu.
- **Niepodzielony zysk z lat ubiegłych** (26 921 tys. zł) obejmuje niepodzielone zyski z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.
- **Zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego pomniejszony o przewidywane obciążenia i dywidendy** – zgodnie z art. 127 Prawa bankowego, pozycja ta może być ujęta w funduszach podstawowych w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów. Na koniec grudnia 2009 w tej pozycji nie została uwzględniona żadna część zysku Banku Pekao S.A. za 2009 rok.

#### **C) Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe**

- **Wartości niematerialne i prawne** - wartości niematerialne i prawne (708 473 tys. zł) w całości pomniejszają fundusze własne podstawowe
- **Strata z lat ubiegłych** obejmuje nie pokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną. Na koniec grudnia 2009 nie było straty z lat ubiegłych.
- **Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży** - zgodnie z Uchwałą nr 381/2008 KNF z 17 grudnia 2008 roku niezrealizowane straty pomniejszają w 100 % fundusze podstawowe. Na koniec grudnia 2009 wyniosły -124 187 tys. zł, z czego -124 177 tys. zł przypada na instrumenty dłużne, a -10 tys. zł na instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży.
- **Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe**  
Pomniejszenia funduszy własnych z tytułu zaangażowania kapitałowego w podmioty finansowe (to jest zaangażowania kapitałowego w banki krajowe, banki zagraniczne, instytucje kredytowe oraz instytucje finansowe, spełniającego warunki określone w § 5 ust. 1 Uchwały 381/2008 KNF) łącznie wynoszą 197 099 tys. zł i obejmują pozycje zaprezentowane w tabeli poniżej:

|  |         |
|--|---------|
| <b>Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe (w tys. zł)</b> | 197 099 |
| w tym z tytułu:  |         |
| - posiadanych akcji lub udziałów                                 | 197 099 |
| - kwot zakwalifikowanych do zobowiązań podporządkowanych         | 0       |
| - innego zaangażowania kapitałowego                              | 0       |

Na mocy §2 ust.1 pkt 1 oraz ust. 2 oraz § 4 Uchwały 381/2008 KNF, zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe ujmuje się w pomniejszeniach funduszy podstawowych w wysokości 50% ich wartości, a pozostałych 50% ich wartości ujmuje się w funduszach uzupełniających. Jeżeli jednak 50% zaangażowania kapitałowego w podmioty finansowe jest większe niż fundusze uzupełniające, to różnicę należy odjąć od funduszy własnych podstawowych. Stąd pomniejszenie funduszy własnych podstawowych z tego tytułu wynosi 131 623 tys. zł.

- o **Różnice kursowe z przeliczenia** - dodatkowa pozycja funduszy własnych w ujęciu skonsolidowanym. Obejmuje różnice kursowe powstałe z przeliczenia wyniku oddziału zagranicznego po średnim kursie ważonym ustalonym na dzień bilansowy w stosunku do średniego kursu NBP oraz różnice kursowe powstałe z wyceny aktywów netto w podmiotach zagranicznych.

#### **D) Fundusze uzupełniające – niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży**

- o Jedynym składnikiem funduszy uzupełniających Grupy Pekao S.A. są niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. Na koniec 2009 roku wyniosły 109 128 tys. zł, przy czym całość dotyczyła instrumentów dłużnych. Zgodnie z § 3 ust. 1-2 Uchwały 381/2008 KNF niezrealizowane zyski na instrumentach dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych uzupełniających w wysokości 60% ich kwoty, czyli w kwocie 65 477 tys. zł.

#### **E) Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające**

- o W pomniejszeniach funduszy uzupełniających ujęte jest pomniejszenie z tytułu zaangażowania kapitałowego w podmioty finansowe w kwocie 65 477 tys. zł (patrz wyjaśnienia w punkcie C: Zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe).

#### **F) Kapitał krótkoterminowy**

Bank nie uwzględnia kapitału krótkoterminowego (por. art. 128 Prawa Bankowego oraz § 5 Uchwały 380/2008 KNF) w wyliczeniu funduszy własnych. Bank przyjmuje, kierując się zasadami ostrożnościowymi, że kapitał krótkoterminowy wynosi zero.

## REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE

Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2009 r. dokonano w oparciu o zapisy Uchwały nr 380/2008 KNF z dnia 17.12.2008 r.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk na dzień 31.12.2009 r. przedstawia poniższa tabela:

| <b>Regulacyjne wymogi kapitałowe</b>                                      | <b>w tys. zł</b>  |
|---|-------------------|
| Ryzyko kredytowe  | 6 010 014         |
| Ryzyko rynkowe w tym:   | 166 919           |
| - Ryzyko walutowe   | 0                 |
| - Ryzyko cen towarów  | 0                 |
| - Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych                          | 5                 |
| - Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych                                 | 9 872             |
| - Ryzyko ogólne stóp procentowych   | 157 043           |
| Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kontrahenta                       | 126 650           |
| Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań | 0                 |
| Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej                              | 0                 |
| Ryzyko operacyjne   | 1 105 794         |
| <b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>   | <b>7 409 377</b>  |
| <b>Fundusze własne</b>  | <b>15 041 821</b> |
| <b>Współczynnik wypłacalności</b>   | <b>16,24%</b>     |

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, do obliczania którego Bank stosuje metodę standardową (Załącznik nr 4 do Uchwały nr 380/2008 KNF z 17 grudnia 2008 r.), stanowi 81 % całkowitego wymogu kapitałowego. Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego składa się:

- o wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji bilansowych w kwocie 5 411 091 tys. zł,
- o wymóg kapitałowy z tytułu udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych w kwocie 598 924 tys. zł

Wymóg kapitałowy tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15 % całkowitego wymogu kapitałowego. Do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową (Załącznik nr 14 do Uchwały nr 380/2008 KNF z 17 grudnia 2008 r.)

W tabeli poniżej przedstawiono strukturę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji na dzień 31.12.2009 r.:

**Struktura wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka kredytowego według klas ekspozycji** (ekspozycje bilansowe, ekspozycje z tytułu udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych)

| <b>Klasa ekspozycji</b>   | <b>w tys. zł</b> |
|---|------------------|
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych   | 49 122           |
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego oraz władz lokalnych                     | 224              |
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej | 33 247           |
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju   | 395              |
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych  | 0                |
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji  | 221 438          |
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców   | 2 841 671        |
| Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne   | 1 057 461        |
| Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach   | 1 410 320        |
| Ekspozycje przeterminowane  | 190 770          |
| Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka   | 8 356            |
| Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych   | 0                |
| Pozycje sekurytyzacyjne   | 0                |
| Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców   | 2 869            |
| Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania   | 0                |
| Inne ekspozycje   | 194 141          |
| <b>Razem</b>  | <b>6 010 014</b> |

Celem dokonywania oceny adekwatności kapitałowej zgodnie z wymogami regulacyjnymi jest spełnienie wymogów zawartych w obowiązujących regulacjach zewnętrznych. Regulacje te mają na celu zapewnienie, aby banki utrzymywały minimalny wymagany poziom kapitału wyliczony na ogólnych zasadach.

## **OCENA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO**

Do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (dokonywanej od stycznia 2008 roku) Bank stosuje modele opracowane wewnętrznie, które z założenia powinny lepiej odzwierciedlać rzeczywisty profil ryzyka Banku. Przy ocenie brane są pod uwagę następujące rodzaje ryzyka, uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko kraju oraz ryzyko rezydualne),
- ryzyko rynkowe księgi handlowej (w tym ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, ryzyko walutowe, ryzyko zmian cen akcji oraz ryzyko cen towarów),

- ryzyko płynności (w tym ryzyko niedopasowania terminów płatności, ryzyko płynności w sytuacji awaryjnej, ryzyko płynności rynku, operacyjne ryzyko płynności, ryzyko refinansowania oraz ryzyko płynności z tytułu depozytów zabezpieczających),
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko nieruchomości własnych,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko inwestycji finansowych.

Dla każdego ryzyka uznanego za istotne, Bank opracowuje i stosuje odpowiednie metody jego oceny i pomiaru. Bank stosuje dwa sposoby oceny ryzyka:

- ocenę jakościową – w przypadku ryzyk trudno mierzalnych lub takich, dla których kapitał nie jest skutecznym środkiem pokrywania strat (ryzyko zgodności, ryzyko płynności, ryzyko strategiczne oraz ryzyko reputacji),
- ocenę ilościową - w przypadku ryzyk, które można zmierzyć za pomocą kapitału ekonomicznego (pozostałe rodzaje ryzyka).

Docelowym sposobem pomiaru ryzyka oraz określania wynikających z niego wymogów kapitałowych są modele wartości zagrożonej (VaR) oparte na założeniach wynikających z apetytu Banku na ryzyko (poziom ufności 99,97% przy rocznym horyzoncie czasowym). Modele opracowywane są zgodnie z wytycznymi Grupy UCI i uzupełniane o testy warunków skrajnych lub analizy scenariuszowe. Dla rodzajów ryzyka, dla których taka metodyka nie została ostatecznie opracowana i wdrożona, Bank stosuje metodykę przejściową (modele standardowe uzupełnione o testy warunków skrajnych).

Kapitał ekonomiczny na pokrycie tych rodzajów ryzyka, które można określić ilościowo, jest agregowany w łączną kwotę kapitału ekonomicznego z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji. Po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji ryzyka, łączny (zagregowany) kapitał ekonomiczny jest nie większy (równy lub mniejszy) od sumy kwot kapitału ekonomicznego ustalonych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zgodnie z polskimi przepisami adekwatność kapitałowa, zarówno z perspektywy regulacyjnych wymogów kapitałowych (Filar I), jak i z perspektywy kapitału wewnętrznego (Filar II) jest wyznaczana w stosunku do regulacyjnych funduszy własnych. Należy podkreślić, że regulacyjne fundusze własne mają pokryć nie tylko rodzaje ryzyka uwzględnione w Filarze I, ale wszystkie istotne rodzaje ryzyka, na które narażony jest Bank (Filar II).