



**Informacje dotyczące
adekwatności kapitałowej
Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.
na dzień 31.12.2012 roku**

Spis treści

Wstęp	3
Zarządzanie ryzykiem.....	3
Ryzyko kredytowe	4
Ryzyko koncentracji	5
Ryzyka rynkowe i ALM	5
Ryzyko operacyjne.....	6
Fundusze własne.....	7
Fundusze podstawowe	8
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych.....	8
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.....	8
Fundusze uzupełniające	8
Wymogi kapitałowe.....	9
Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	9
Struktura ekspozycji	12
Zasady przypisywania wag ryzyka do ekspozycji.....	13
Współczynnik adekwatności kapitałowej	14
Adekwatność kapitału wewnętrznego.....	15

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej Kredyt Banku S.A. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej wynikającą z postanowień Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

Zaprezentowane informacje dotyczą Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. według stanu na 31 grudnia 2012 roku i obejmują informacje dotyczące:

1. zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
2. funduszy własnych;
3. wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem;
4. adekwatności kapitałowej.

Poniżej zaprezentowano jednostki zależne, które na dzień 31.12.2012 roku konsolidowane były metodą pełną:

1. Kredyt Bank S.A. – jednostka dominująca
2. Kredyt Lease S.A. – podmiot zależny
3. Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji – podmiot zależny

Szczegółowe informacje dotyczące podmiotów zależnych znajdują się w Nocie 1 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

W związku z fuzją Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. z Grupą Kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 04 stycznia 2013 roku kontynuacja obowiązku ogłaszania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej prowadzona będzie w połączonym Banku.

Zarządzanie ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełniły naczelné organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza.

Rada Nadzorcza Banku za pośrednictwem Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance była informowana o najważniejszych decyzjach i opiniowała działania Zarządu w tym zakresie.

W 2012 roku bezpośrednim zarządzaniem, kontrolą i monitorowaniem ryzyka zajmował się Komitet Ryzyka i Kapitału, którego pracą kierował członek Zarządu Banku odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem i kapitałem.

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyka w Banku zajmowały się departamenty w Pionie Ryzyka i Zarządzania Kapitałem, który podlegał Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem i kapitałem, tj.:

- Departament Ryzyk Finansowych, Kapitału i Funkcji Wspólnych,
- Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP,
- Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych,
- Departament Ryzyka Operacyjnego.

Dodatkowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku znajdują się w **Nocie 70** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w Kredyt Banku S.A. definiowane było jako potencjalne niekorzystne odchylenie od wartości oczekiwanej instrumentu finansowego wynikające z niewywiązania się z zobowiązań przez kredytobiorcę/pożyczkobiorcę, gwaranta lub regwaranta, kontrahenta (odnosi się do transakcji skarbcowych) lub emitenta (w przypadku instrumentów dłużnych), z uwagi na niewypłacalność lub brak chęci wykonania płatności lub w związku ze zdarzeniami lub zastosowanymi środkami przez władze polityczne lub monetarne konkretnego kraju.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku składał się z następujących faz:

- identyfikacji ryzyka,
- pomiaru ryzyka (np. podejście maksymalne, aktywa ważone ryzykiem, ekspozycja w momencie niewykonania zobowiązania - EAD, strata oczekiwana - EL, strata nieoczekiwana - UL),
- monitorowania ryzyka, w szczególności w zakresie zgodności profilu ryzyka z ustalonym apetytem na ryzyko oraz ustalonych limitów (np. koncentracji zaangażowań, dotyczących portfela kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych, dotyczących nieruchomości mieszkalnych, branżowych, profesjonalnych, komercyjnych),
- raportowania,
- analizy i formułowania rekomendacji,
- podejmowania decyzji.

W ramach organizacji systemu zarządzania ryzykiem głównymi uczestnikami zaangażowanymi w proces zarządzania ryzykiem kredytowym były:

- Rada Nadzorcza,
- Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance,
- Zarząd Banku,
- Komitet Ryzyka i Kapitału,
- Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych,
- Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP,
- Zarządzający liniami biznesowymi,
- Departament Audytu i Inspekcji.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywało się z uwzględnieniem aspektu ryzyka kredytowego jednostkowej transakcji oraz w ujęciu portfelowym.

Proces zarządzania ryzykiem jednostkowej transakcji uwzględniał dokonanie oceny ryzyka tej transakcji, a następnie w zależności od jego poziomu zastosowanie odpowiedniego procesu decyzyjnego. Kluczową rolę w procesie zarządzania ryzykiem jednostkowej transakcji pełniły Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP oraz Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych.

Portfelowe zarządzanie ryzykiem należało w głównej mierze do kompetencji Departamentu Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP, Departamentu Ryzyka Kredytów Detalicznych oraz Komitetu Ryzyka i Kapitału. Podstawowymi zadaniami Komitetu Ryzyka i Kapitału były:

- wspieranie Zarządu w:
 - opracowaniu i przeglądzie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem, w tym struktury, procesów, delegacji i polityk,
 - przekazywaniu informacji o systemie zarządzania ryzykiem,
 - monitorowaniu statusu wdrożenia systemu zarządzania ryzykiem,
 - ustanawianiu tolerancji na ryzyko - apetytu na ryzyko,
 - ustalaniu struktury wewnętrznych limitów na ryzyko zgodnych z apetytem na ryzyko,
 - monitorowaniu statusu implementacji działań podjętych w odpowiedzi na obserwowane ryzyko,
- podejmowanie działań w odpowiedzi na obserwowane ryzyko, w tym cykliczne przeglądy struktury, procesów, delegacji i polityk zarządzania ryzykiem i kapitałem, wewnętrznych limitów na ryzyko oraz działań korygujących (m.in. zmian parametrów ryzyka produktów Banku) dotyczących zarządzania ryzykiem i kapitałem poniżej progu materialności,

- monitorowanie profilu ryzyka i kapitału (włączając wykorzystanie limitów, testy warunków skrajnych, wykorzystanie kapitału regulacyjnego i ekonomicznego) w oparciu o całościowy raport ryzyka,
- decydowanie w kwestiach systemu ratingowego i modelowania,
- raportowanie do Zarządu Banku w kwestii zarządzania ryzykiem, w tym, informowanie Zarządu Banku o decyzjach mających na celu doprowadzenie zdefiniowanych wskaźników ryzyka i dochodowości do ustalonych wcześniej poziomów,
- podejmowanie decyzji dotyczących ryzyka kredytowego w zakresie uprawnień przyznanych przez Zarząd.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku znajdują się w **Nocie 71** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji w Kredyt Banku S.A. rozumiane było jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. przestrzegała norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Na dzień 31.12.2012 roku nie występowało w Kredyt Banku S.A. przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań oraz progu koncentracji kapitałowej.

Ryzyka rynkowe i ALM

Ryzyko rynkowe zdefiniowane było jako stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen akcji) i ich zmienności (ang. volatility) na rynku.

Bank nie działał aktywnie na rynku akcji (inwestycje w akcje są to inwestycje długoterminowe lub inwestycje strategiczne w podmioty zależne). Bank nie prowadził również działalności na rynkach towarowych. W Banku spośród wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego mieliśmy do czynienia z ryzykiem stopy procentowej, w tym z ryzykiem bazy, i z ryzykiem walutowym.

Działalność Banku była podzielona na dwie części: księgę handlową i księgę bankową. Ze względu na odmienny charakter otwieranych pozycji, ryzyko monitorowane było w każdej księdze osobno.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk rynkowych oraz ALM znajdują się w **Nocie 73** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Ryzyko operacyjne

Grupa definiowała ryzyko operacyjne jako możliwość wpływu nieoczekiwanych zdarzeń na wynik finansowy, w wyniku niedostosowania bądź zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych, jak też na skutek zdarzeń zewnętrznych.

Grupa stosowała metodę standardową na użytek wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w filarze I.

W związku z tym Bank, m.in.:

- posiadał określony zakres odpowiedzialności osób w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadził rejestr zdarzeń operacyjnych oraz strat wynikających z ryzyka operacyjnego;
- posiadał system zarządzania ryzykiem operacyjnym, który podlegał regularnym i niezależnym przeglądom.

Zgodnie z wymaganiami dotyczącymi stosowania metody standardowej Bank wzmocnił system oceny ryzyka operacyjnego. Systematycznie dokonywana była samoocena ryzyka (CRSA) w poszczególnych obszarach biznesowych, implementowane były plany działania redukujące ryzyko oraz mierzony był poziom ryzyk przy użyciu głównych wskaźników ryzyka (KRI).

Na potrzeby ryzyka operacyjnego raz na rok przeprowadzana była identyfikacja kluczowych ryzyk operacyjnych (Risk Scan).

Istotną rolę we wdrażaniu narzędzi i technik zarządzania ryzykiem operacyjnym, odgrywały jednostki biznesowe, bowiem bezpośrednia odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem operacyjnym spoczywała na zarządzających poszczególnymi liniami biznesowymi.

Infrastruktura zarządzania i metodologia były spójne w Banku i podmiotach zależnych. Wdrażały one analogiczne narzędzia identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego. Całość procesu była nadzorowana przez Komitet Ryzyka i Kapitału oraz Zarząd Banku.

Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego znajdują się również w Nocie 72 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Fundusze własne

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. posiadała fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności. Zgodnie z Art. 127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Uchwałą nr 325 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 fundusze własne Grupy obejmowały:

- fundusze podstawowe
- fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych.

Fundusze podstawowe obejmowały:

1. fundusze zasadnicze rozumiane jako wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy, kapitał zapasowy oraz kapitały rezerwowe;
2. pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowiły:
 - a. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej
 - b. niepodzielony zysk z lat ubiegłych
 - c. zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk/(strata) netto bieżącego okresu sprawozdawczego
3. pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowiły:
 - a. wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej
 - b. inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego

Fundusze uzupełniające obejmowały:

1. inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności i prawidłowego zarządzania ryzykiem
2. pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego

<i>w tys. zł</i>	31.12.2012
Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	3 910 284
Fundusze podstawowe:	2 742 764
- kapitał zakładowy	1 358 294
- kapitał zapasowy	1 130 174
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych podstawowych	-1 399
- pozostałe kapitały rezerwowe	481 151
- zysk (strata) z lat ubiegłych	25 914
- zysk (strata) netto uwzględniony do wyliczenia współczynnika wypłacalności	- 156 453
- przewidywana dywidenda	0
- wartości niematerialne	-94 816
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	0
- inne	-101
Fundusze uzupełniające:	1 167 520
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczany do funduszy własnych uzupełniających	195 018
- zobowiązania podporządkowane zaliczane do funduszy własnych	972 502
- akcje i udziały w podmiotach finansowych (50%)	0
Kapitał krótkoterminowy	0

Fundusze podstawowe

Kapitał akcyjny wykazywany był według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego. Według stanu na dzień 31.12.2012 roku kapitał zakładowy jednostki dominującej wynosił 1 358 294 tys. zł i dzielił się na 271 658 880 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Informacje dotyczące kapitału zakładowego znajdują się w **Nocie 48** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Kapitał zapasowy tworzony był zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji i przeznaczony był na pokrycie strat bilansowych, jakie mogły wyniknąć w związku z działalnością Banku oraz z odpisów z zysków uzyskanych po dniu nabycia w spółkach Grupy. Wysokość odpisu uchwalana była przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 31 grudnia 2012 r. wyniósł 1 130 174 tys. zł.

Kapitał rezerwowy stanowił fundusz ogólnego ryzyka tworzony zgodnie z Ustawą z dnia 29.08.1997 roku Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późniejszymi zmianami; „Prawo Bankowe”) z zysku po opodatkowaniu i przeznaczony był na niezidentyfikowane ryzyka działalności Banku. Do kapitałów własnych zaliczał się również wynik netto za okres bieżący oraz niepodzielony zysk lub niepokryta strata z okresów poprzednich. W przypadku jednostek zależnych do kapitałów własnych Grupy zliczały się wyniki netto tych spółek wypracowane od dnia ich nabycia przez jednostkę dominującą. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmowało Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2012 r. wyniósł 481 151 tys. zł. Informacje dotyczące kapitału rezerwowego znajdują się w **Nocie 48** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych

Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zaliczony do funduszy podstawowych na dzień 31.12.2012 roku wyniósł -1 399 tys. zł. **Strata netto** uwzględniana do wyliczenia współczynnika wypłacalności na dzień 31.12.2012 wyniosła - 156 453 tys. zł.

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Na dzień 31.12.2012 **wartości niematerialne i prawne** wyniosły 94 816 tys. zł. Informacje dotyczące wartości niematerialnych i prawnych znajdują się w **Nocie 37** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Fundusze uzupełniające

Kwota **kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny** zaliczana do funduszy własnych uzupełniających na dzień 31.12.2012 wyniosła 195 018 tys. zł.

Kwota **zobowiązań podporządkowanych** w stosunku do KBC Bank NV O/Dublin wg stanu na dzień 31.12.2012 wyniosła 972 502 tys. zł. Informacje szczegółowe dotyczące zobowiązań podporządkowanych znajdują się w **Nocie 47** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. wyznaczany był zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r., z późniejszymi zmianami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. W 2012 roku Kredyt Bank S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisane zostały wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z Załącznikiem 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami.

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

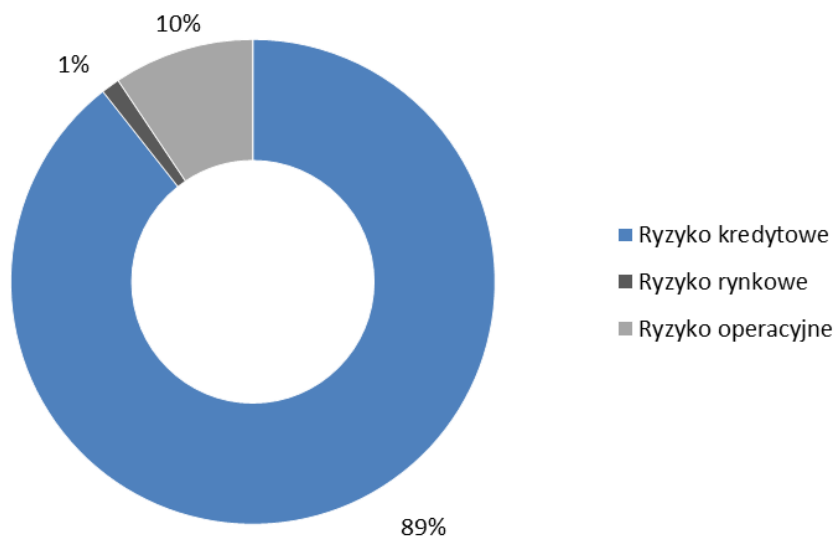
Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł **2 471 906 tys. zł.** w tym z tytułu ryzyka:

- kredytowego **2 209 115 tys. zł.**, w tym
 - 37 587 tys. zł z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta
- rynkowego **30 568 tys. zł.** w tym
 - 20 tys. zł z tytułu ryzyka cen instrumentów dłużnych i
 - 30 548 tys. zł z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.
- operacyjnego **232 223 tys. zł.**

Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. stan na dzień 31.12.2012

<u>Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka</u>	<u>w tys. zł</u>
Ryzyko kredytowe	2 171 528
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań	-
Ryzyko rynkowe	30 568
w tym:	
ryzyko walutowe	-
ryzyko cen towarów	-
ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	-
w tym:	
ryzyko szczególne	-
ryzyko ogólne	-
szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbior. Inwest. (CIUs)	-
ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	20
ryzyko ogólne stóp procentowych	30 548
Ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	37 587
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
Ryzyko operacyjne	232 223
Całkowity wymóg kapitałowy	2 471 906

**Procentowy udział wymogu kapitałowego
z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
według stanu na dzień 31.12.2012**



Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który na dzień 31.12.2012 r. stanowił 89% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. zarządzała ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

W Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A., w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane były odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych, tworzone według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w **Nocie 32** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł **232 223 tys. zł.**, co stanowiło 10% ogółu wymogów kapitałowych na 31 grudnia 2012 roku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł **30 568 tys. zł.**, w tym 99,9% stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

Przeprowadzona na dzień 31 grudnia 2012 roku analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. nie posiadała zaangażowań, które przekraczałyby limity określone w Załączniku nr 12 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wyznaczony został zgodnie z zapisami Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami i według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniósł **37 587 tys. zł.** co stanowiło 1,7% ogółu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. W Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. wartość ekspozycji oraz kwoty ekspozycji ważone ryzykiem dla potrzeb wyliczenia ryzyka kredytowego kontrahenta obliczono zgodnie z zasadami wyznaczania tych wielkości na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową. Ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowych wyznaczono zgodnie z metodą wyceny rynkowej (Mark to Market) opisaną w §10 Załącznika nr 16 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami.

**Zestawienie ekspozycji dla wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta
wg klas ekspozycji - stan na dzień 31.12.2012 r. w tys. zł.**

Klasa ekspozycji	Wartość Ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta
Instytucje - banki	1 138 611	427 659	34 213
Przedsiębiorstwa	40 428	40 428	3 234
Pozostałe klasy ekspozycji	2 092	1 752	140
Ekspozycje według Metody Standardowej razem	1 181 131	469 839	37 587

**Zestawienie ekspozycji dla wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta
według produktów - stan na dzień 31.12.2012 r. w tys. zł.**

Produkt	Wartość Ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta
Opcje typu Cap Floor	197	150	12
Terminowe umowy stopy procentowej (FRA)	60 643	19 993	1 599
Transakcje walutowe typu FX Forward, FX Spot, FX Swap	185 460	62 579	5 006
Transakcje walutowe typu FX Option	13 804	10 282	823
Transakcje zamiany stóp procentowych typu (IRS)	902 720	368 082	29 447
Transakcje zamiany walutowo-procentowe (CIRS)	16 733	7 386	591
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	1 574	1 367	109
Ekspozycje według Metody Standardowej razem	1 181 131	469 839	37 587

Szczegółowe informacje w zakresie wyceny instrumentów pochodnych zaprezentowane zostały w **Nocie 29** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2012 rok.

Struktura ekspozycji

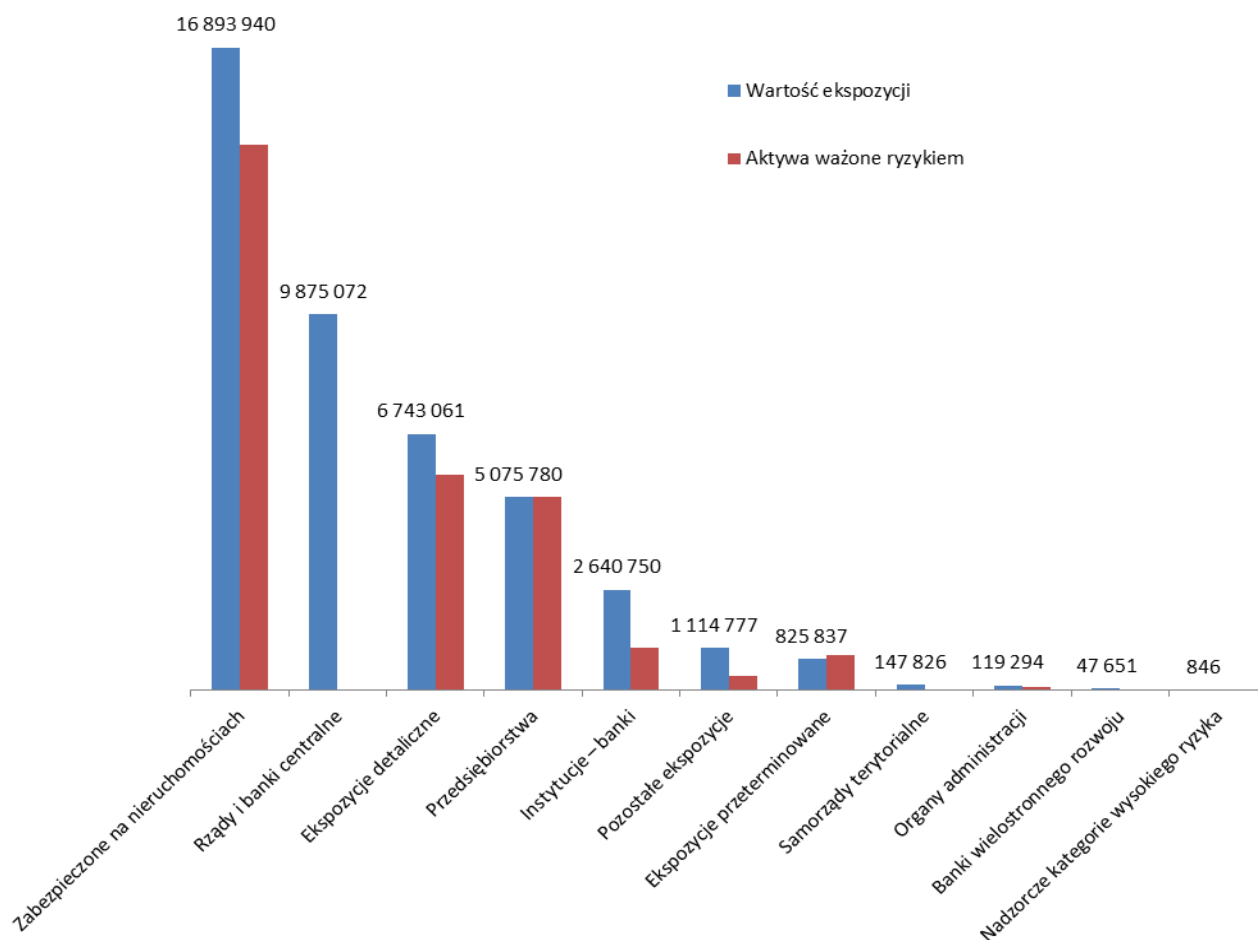
W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej każda z klas ekspozycji została zaklasyfikowana zgodnie z § 20. 1. Załącznika nr 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami do następujących klas ekspozycji:

Kwota wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, w tym na ryzyko kredytowe kontrahenta według stanu na 31.12.2012 roku

<i>w tys. zł</i>	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego
Ogółem:	43 484 834	27 613 935	2 209 115
- rządy i banki centralne	9 875 072	0	0
- samorządy terytorialne i władze lokalne	147 826	29 565	2 365
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	119 294	97 860	7 829
- banki wielostronnego rozwoju	47 651	0	0
- organizacje międzynarodowe	0	0	0
- instytucje – banki	2 640 750	1 123 680	89 894
- przedsiębiorstwa	5 075 780	5 075 780	406 062
- ekspozycje detaliczne	6 743 061	5 660 252	452 820
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	16 893 940	14 329 250	1 146 340
- ekspozycje przeterminowane	825 837	934 944	74 796
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	846	1 269	102
- obligacje zabezpieczone	0	0	0
- pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
- ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców o krótkoterminowej ocenie kredytowej	0	0	0
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0	0
- pozostałe ekspozycje	1 114 777	361 335	28 907

W strukturze ekspozycji Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. największy udział miała klasa ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości które stanowiły 39% ogólnej kwoty wartości ekspozycji.

Wielkość ekspozycji oraz aktywa ważone ryzykiem w podziale na klasy ekspozycji



Zasady przypisywania wag ryzyka do ekspozycji

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte były o zapisy przedstawione w Załączniku nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami. Wagę ryzyka przypisano zgodnie z klasą, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu w zakresie określonym w §24-100 w Załączniku nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami.

Dla ekspozycji przeterminowanych wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w §70 Załącznika nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami. Ekspozycję uznawano za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekraczało 90 dni, a przeterminowana kwota przekraczała w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł., a w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekraczała 3000 zł.

Grupa wyodrębniała ekspozycje detaliczne denominowane w PLN efektywnie zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i stosowała preferencyjną wagę ryzyka 35% (zgodnie z §65 Załącznika nr 4 Uchwały 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami).

Ekspozycje detaliczne (nieprzeterminowane) denominowane w PLN w metodzie standardowej objęte były 75% wagą ryzyka.

Zastosowano preferencyjne podejście do wagi ryzyka dla ekspozycji samorządu terytorialnego RP, miasta stołecznego Warszawy i ich związków dla ekspozycji w zł. (zgodnie z §31 Załącznika nr 4 do Uchwały 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami).

Struktura ekspozycji według wag ryzyka na dzień 31.12.2012 roku przedstawiona została w poniższej tabeli.

**Wartość ekspozycji wg klas ekspozycji w podziale na wagi ryzyka
według stanu na 31.12.2012 roku**

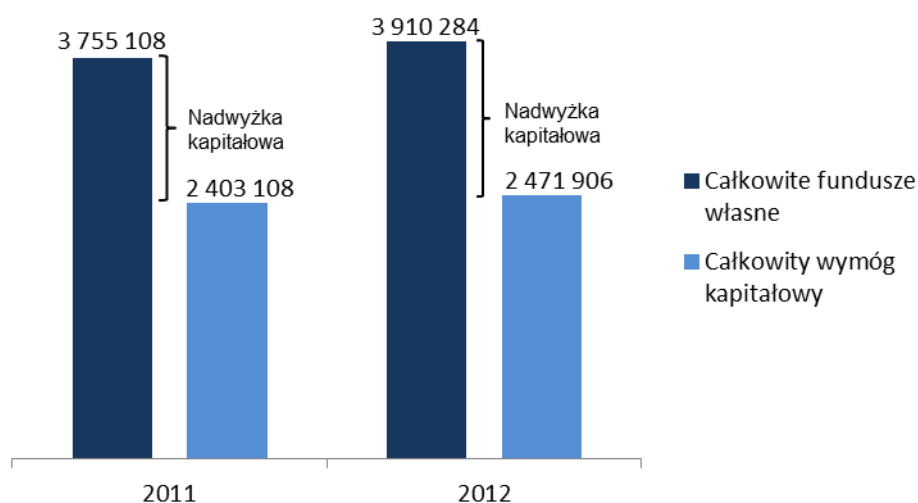
w tys. zł	WAGI RYZYKA							
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Razem
Ogółem:	10 639 798	912 405	3 036 503	1 948 656	6 695 824	20 009 979	241 669	43 484 834
- rządy i banki centralne	9 875 072	-	-	-	-	-	-	9 875 072
- samorządy terytorialne i władze lokalne	-	147 826	-	-	-	-	-	147 826
- organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	-	-	-	42 870	-	76 424	-	119 294
- banki wielostronnego rozwoju	47 651	-	-	-	-	-	-	47 651
- organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- instytucje – banki	-	719 121	-	1 883 547	-	38 082	-	2 640 750
- przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	5 075 780	-	5 075 780
- ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	4 331 232	2 411 829	-	6 743 061
- ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	-	-	3 036 503	22 239	2 319 375	11 515 823	-	16 893 940
- ekspozycje przeterminowane	-	-	-	-	45 217	539 797	240 823	825 837
- ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-	-	-	-	-	846	846
- obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
- ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorców krótkoterminowej ocenie kredytowej	-	-	-	-	-	-	-	-
- z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe ekspozycje	717 075	45 458	-	-	-	352 244	-	1 114 777

Współczynnik adekwatności kapitałowej

Zgodnie z § 10 Uchwały 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami współczynnik wypłacalności wyznaczany był na podstawie funduszy własnych powiększonych o kapitał krótkoterminowy oraz przemnożonego przez 12,5 całkowitego wymogu kapitałowego.

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2012 r. w wysokości **2 471 906 tys. zł.** oraz fundusze własne **3 910 284 tys. zł.** współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. ukształtował się na poziomie 12,66%.

Całkowite fundusze własne i wymóg kapitałowy ogółem w latach 2011 - 2012



Adekwatność kapitału wewnętrznego

Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Banku była jego optymalizacja, oczywiście przy równoczesnym spełnieniu zewnętrznych wymogów kapitałowych. Osiągnięciu tego celu służył wdrożony w 2008 roku proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego). Podstawowym elementem procesu ICAAP była Polityka Kapitałowa, która, zawierała opis zasad, zgodnie z którymi zarządzany był kapitał w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz ogólne informacje na temat procesu służącego do oceny adekwatności kapitałowej Grupy.

Za przygotowanie i wdrożenie procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego odpowiadał Zarząd Banku. Procedury regulujące te procesy były zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

Przyjęta przez Radę Nadzorczą Deklaracja Apetytu na Ryzyko na rok 2012 określała minimalne poziomy współczynników adekwatności kapitałowej na poziomie Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S. A., które wynosiły 12% dla współczynnika wypłacalności i 9% dla współczynnika uwzględniającego fundusze podstawowe (Tier 1).

Grupa definiowała kapitał wewnętrzny jako kapitał wymagany na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. W roku 2012 Bank szacował kapitał wewnętrzny za pomocą modelu Grupy KBC, który dla każdego rodzaju ryzyka uznanego za istotne stosuje odpowiednie metody jego oceny i pomiaru.