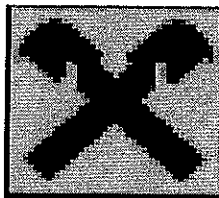


Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej Banku



RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.

ul. Piękna 20

00 – 549 Warszawa

Zgodnie z Uchwałą Nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu

Spis treści

Informacje ogólne	3
1. Cele i zasady polityki zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A.....	3
2. Informacje dotyczące stosowanych norm ostrożnościowych	10
3. Informacje dotyczące struktury funduszy własnych.....	11
4. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej.....	13
5. Ryzyko kredytowe.	15
6. Ryzyko kredytowe kontrahenta w księdze handlowej.....	28
7. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	29
8. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	30
9. Ekspozycje sekurytyzacyjne.....	33

Informacje ogólne

Na dzień 31 grudnia 2007 roku Bank korzystał z możliwości zastosowania okresu przejściowego przewidzianej w §14 Uchwały Komisji Nadzoru Bankowego Nr 1/2007 z dnia 13 marca 2007 roku. Dla celów niniejszych Ujawnień kalkulacja wymogów kapitałowych dokonywana została w oparciu o przepisy §1-29 Załącznika nr 21 do niniejszej Uchwały.

Występujące w ujawnieniach określenia oznaczają odpowiednio:

Bank lub Jednostka Dominująca – Raiffeisen Bank Polska S.A.

Jednostka Zależna – Raiffeisen Leasing Polska S.A.

Grupa – Grupę Kapitałową Raiffeisen Bank Polska S.A.

Grupa RZB – Grupę Kapitałową Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, w skład której wchodzi między innymi banki kontrolowane przez Raiffeisen International Bank Holding AG i RZB z Europy Środkowej i Wschodniej, oddziały zagraniczne RZB, austriackie instytucje finansowe oraz inne instytucje wspomagające.

Uchwała - Uchwała Komisji Nadzoru Bankowego Nr 1/2007 z dnia 13 marca 2007 roku.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe zaprezentowano według stanu na dzień 31 grudnia 2007 roku, w tys. PLN, dane zaprezentowano w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym.

1. Cele i zasady polityki zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Raiffeisen Bank Polska S.A.

Grupa Kapitałowa Raiffeisen Bank Polska S.A. opiera swoje podejście do zarządzania ryzykiem na umiejętności identyfikacji, pomiaru oraz zarządzania ryzykiem. Grupa kieruje się zasadą, że efektywny system zarządzania i kontroli ryzyka jest oparty na trzech, dopasowanych elementach:

1. Strukturze organizacyjnej – obejmującej podział zadań i kompetencji, w tym wyraźne wskazania funkcji realizowanych przez poszczególne jednostki organizacyjne w procesie zarządzania i kontroli ryzyka.
2. Metodach monitoringu, pomiaru i szacowania ryzyka – stanowiących warunek prawidłowej identyfikacji przez Grupę ponoszonego ryzyka.
3. Działaniach skoncentrowanych w wykorzystaniu nowoczesnych technik zabezpieczania i transferu ryzyka w celu dostosowania rodzaju i profilu ryzyka podejmowanego przez Grupę do apetytu na ryzyko wyrażonego w przyjętych planach strategicznych.

Struktura organizacyjna

Zarządzanie i kontrola ryzyka stanowi w Grupie proces, który przebiega na trzech zasadniczych poziomach:

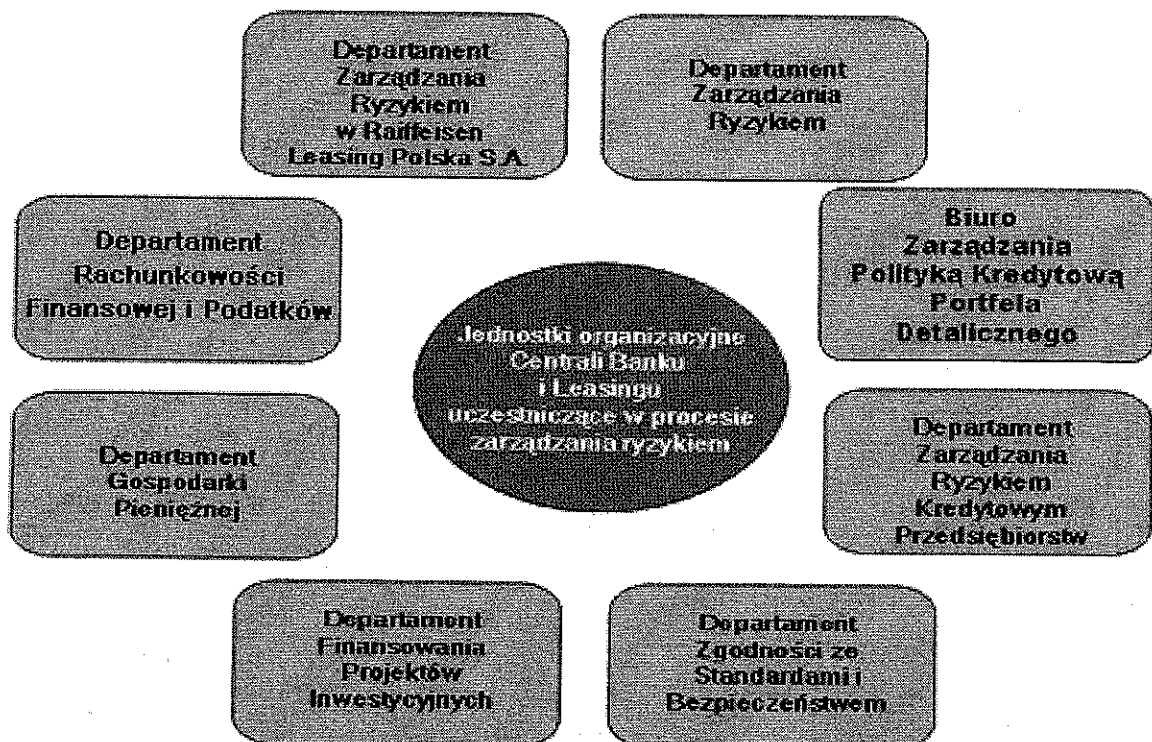
1. Decyzji podejmowanych przez Radę Nadzorczą Banku, oraz Zarząd Banku w ramach systemu komitetów ryzyka:
 - a. Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny przede wszystkim za zatwierdzanie zasad zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ogólnej zdolności Banku i Grupy do podejmowania ryzyka, alokację kapitału do poszczególnych obszarów ryzyka oraz monitorowanie realizacji przyjętej strategii zarządzania aktywami i pasywami Banku i Grupy,

- b. Komitet Sterujący Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym odpowiedzialny za zatwierdzanie zasad oraz monitorowanie realizacji polityki i strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - c. Komitet Sterujący ds. Ryzyka Portfela Kredytowego odpowiedzialny za zatwierdzanie zasad oraz monitorowanie realizacji polityki i strategii zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - d. System Komitetów Kredytowych odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji kredytowych w ramach przyznanych kompetencji.
2. Kontroli realizowanej przez pion zarządzania ryzykiem, tj. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Przedsiębiorstw, Biuro Zarządzania Polityką Kredytową Portfela Detalicznego, Departament Zarządzania Ryzykiem.
 3. Operacyjnego zarządzania ryzykiem – realizowanego na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych podejmujących ryzyko.

Podstawowym założeniem przyjętym przy konstruowaniu systemu zarządzania i kontroli ryzyka jest rozdzielenie jednostek organizacyjnych kontrolujących ryzyko od jednostek biznesowych, a więc podejmujących ryzyko, co zostało odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej Banku i Jednostki Zależnej.

Poniższy rysunek prezentuje jednostki organizacyjne Centrali Raiffeisen Bank Polska S.A. i Raiffeisen-Leasing Polska S.A. odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem.

Rysunek 1. Schemat jednostek organizacyjnych Centrali Banku, oraz Raiffeisen Leasing S.,A. uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem



Ryzyko kredytowe

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Grupę działalności kredytowej, poprzez zapewnienie najwyższej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec indywidualnego klienta i portfela kredytowego Grupy.

W celu zapewnienia niezależności ocen ryzyka kredytowego i jakości portfela Grupy wprowadzony został podział odpowiedzialności pomiędzy pionami biznesowymi i pionami zarządzania ryzykiem kredytowym.

Pion zarządzający ryzykiem kredytowym jest odpowiedzialny m.in. za zarządzanie i monitoring portfela kredytowego Grupy, zarządzanie limitami kredytowymi w systemie bankowym, jakość stosowanych procedur, oraz zapewnienie właściwego stosowania zatwierdzonych przez Grupę standardów procesu kredytowego. Do zadań Pionu należy również monitorowanie i analiza rezerw na należności kredytowe.

W ramach Pionu wykonywane są także funkcje zarządzania portfelem kredytów zagrożonych. Grupa stosuje wewnętrzne procedury pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym, oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Procedury te są uzgadniane ze standardami obowiązującymi w Grupie RZB.

Wiarygodność kredytowa klienta jest oceniana w ramach systemu ratingowego w celu przyporządkowania klienta do jednej z kategorii ratingowych. Kategoria ratingowa ustalana jest na podstawie analizy czynników ilościowych (roczne i międzyokresowe sprawozdania finansowe), czynników jakościowych, oraz informacji dodatkowych, stanowiących sygnały ostrzegawcze. Kategoria ratingowa ma wpływ na określenie standardowych kosztów ryzyka i jest ważnym parametrem w zarządzaniu portfelem kredytowym Grupy.

Grupa dokonuje również oceny ryzyka związanego z przeznaczeniem kredytu i zdolności klienta do obsługi zadłużenia, w tym przede wszystkim na podstawie generowanych przez klienta nadwyżek finansowych. Grupa udziela kredytów klientom charakteryzującym się wysoką wiarygodnością kredytową. Jednakże mając na względzie ograniczenia potencjalnej straty w sytuacji braku obsługi długu, Grupa dąży do zawierania umów zabezpieczeń, w szczególności w odniesieniu do długoterminowych umów kredytowych.

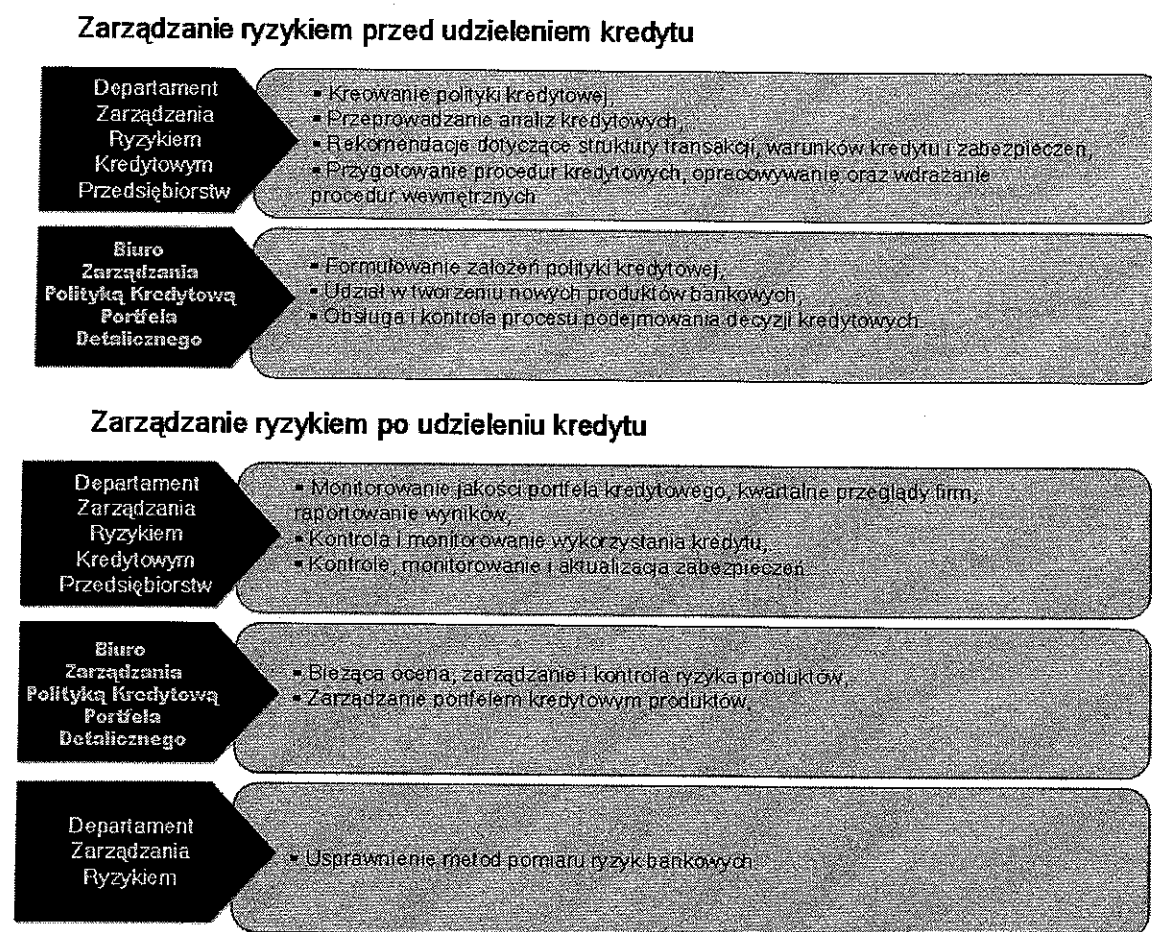
Obowiązujący w Grupie system monitorowania obejmuje zarówno monitoring ryzyka indywidualnego, tj. związanego z danym klientem, jak i ryzyka portfela kredytowego. W odniesieniu do indywidualnego klienta monitorowaniu podlega jego sytuacja ekonomiczno-finansowa, przebieg wykorzystania i spłaty kredytu, ustanowione zabezpieczenia, oraz powiązania kapitałowo-organizacyjne klienta. Wdrażane i modyfikowane procedury w tym zakresie mają na celu identyfikację zagrożeń, oraz podejmowanie działań odpowiadających zmianom ryzyka. Stosowane przez Grupę procedury monitorowania ryzyka kredytowego obejmują również zasady monitorowania ustanowionych zabezpieczeń. W ramach monitoringu przeprowadzane są okresowe przeglądy zabezpieczeń.

Zakres i częstotliwość tych przeglądów uzależniona jest od rodzaju przedmiotu zabezpieczenia i obejmuje: wartość zabezpieczenia i jej zmiany w okresie od ostatniego przeglądu, prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem, oraz dokumentów ubezpieczeniowych dotyczących zabezpieczeń rzeczowych (przegląd polis ubezpieczeniowych, sposobów ich opłacania, terminy ważności).

Grupa posiada jasny i przejrzysty system kompetencji kredytowych zbudowany na wielostopniowym systemie komitetów kredytowych o różnych ściśle określonych kompetencjach. Każda osoba zaangażowana w proces podejmowania decyzji odpowiada za ryzyko i zwrot na transakcji będącej przedmiotem decyzji.

Na poniższym rysunku przedstawiono podział zadań związanych z procesem zarządzania ryzykiem kredytowym między poszczególnymi Departamentami Banku:

Rysunek 2. Podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym pomiędzy Departamentami Raiffeisen Bank Polska S.A.



W zakresie akceptacji wniosków kredytowych, oraz przeglądów zaangażowań, praca powyżej wymienionych Departamentów służy wsparciu właściwych Komitetów Kredytowych.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe wynika głównie z prowadzonej działalności kredytowej, oraz w mniejszym stopniu ze sprzedaży i operacji w ramach portfela handlowego, instrumentów pochodnych, oraz udziału w transakcjach płatniczych i rozliczeniach papierów wartościowych na rachunek Grupy, a także na rachunek klientów Grupy. Na dzień bilansowy tworzone są rezerwy na poniesione straty. Znaczące zmiany w gospodarce lub kondycji sektora gospodarki, który ma znaczny udział w portfelu Grupy, mogą powodować straty, na które na dzień bilansowy nie utworzono rezerwy. W związku z tym kierownictwo dokładnie monitoruje ekspozycję na ryzyko kredytowe.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe wynika z otwartych pozycji w produktach procentowych, walutowych i kapitałowych, które narażone są na zmiany wartości na rynku. Grupa stosuje dla potrzeb konstrukcji limitów ryzyka metody symulacyjne, metody oparte na wartości punktu bazowego, oraz metody oparte na wartości pozycji netto.

Ryzyko walutowe

Grupa narażona jest na wpływ wahań kursowych ze względu na sytuację finansową i przepływy pieniężne. Zarząd ustala limity poziomu ekspozycji na ryzyko dla poszczególnych walut, oraz globalnie dla pozycji overnight, które są na bieżąco monitorowane.

Ryzyko walutowe rozumiane jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty jest uzależnione od: zmienności kursów walutowych, niedopasowania należności i zobowiązań walutowych.

W celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian kursów walut i relacji między należnościami, a zobowiązaniami walutowymi na wynik finansowy, Grupa dostosowuje działalność do zewnętrznych i wewnętrznych norm ostrożnościowych.

Limity wielkości ryzyka walutowego uzależnione są od kapitałów Grupy, jak również ściśle skorelowane z osiąganymi wynikami ekonomicznymi dla działalności walutowej.

Ponadto, dla potrzeb Nadzoru Bankowego wykorzystywana jest tzw. metoda podstawowa wyznaczająca dopuszczalne granice ekspozycji na ryzyko niedopasowania należności i zobowiązań walutowych (tzw. pozycja całkowita) w odniesieniu do funduszy własnych Grupy.

Raporty dzienne dotyczące pozycji walutowej Grupy obejmujące analizę działalności walutowej w kontekście przestrzegania obowiązujących norm ostrożnościowych, oraz wyników ekonomicznych przedstawiane są dyrektorom jednostek organizacyjnych odpowiedzialnym za zarządzanie, oraz kontrolę ryzyka, a także członkowi Zarządu nadzorującemu pion gospodarki pieniężnej.

Ryzyko stopy procentowej

Dla celów oceny ryzyka stóp procentowych Grupa wykorzystuje następujące metody:

dla księgi bankowej:

- metodologię analizy luki stóp procentowych,
- metodę głównych składowych,

natomiast dla księgi handlowej:

- metodę wartości punktu bazowego BpV.

Analiza luki pozwala na ocenę wrażliwości dochodów odsetkowych netto na zmiany rynkowych stóp procentowych. Grupa wykorzystuje analizę Monte Carlo do przeprowadzania testów warunków skrajnych przyjmując założenie o nagłym szokowym przesunięciu się krzywych dochodowości. Analiza luki uzupełniana jest analizą wrażliwości na zmianę kształtu krzywych dochodowości z wykorzystaniem analizy głównych składowych.

Na podstawie wymienionych metod pomiarowych funkcjonuje system limitów ekspozycji na ryzyko stóp procentowych. Limity ryzyka stóp procentowych (limit luki i BpV) są ustanowione na poziomie całej Grupy, osobno dla Jednostki Zależnej, a także dla jednostki organizacyjnej, odpowiedzialnej za pozycje spekulacyjne.

W celu właściwego zarządzania ryzykiem kierownictwo Grupy uczestniczy aktywnie w procesie ustanawiania i weryfikacji limitów, oraz kontroli poziomu ich wykorzystania. Za okresową kontrolę zarządzania ryzykiem stóp procentowych odpowiedzialny jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). ALCO na swych comiesięcznych posiedzeniach dokonuje oceny poziomu ryzyka, na które Grupa jest narażona i w razie konieczności zobowiązuje właściwe jednostki do podjęcia odpowiednich kroków w celu jego ograniczenia.

Ryzyko utraty płynności

Podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Grupy, które umożliwi realizację określonych w planie finansowym celów dochodowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ciągłej zdolności terminowego wywiązywania się Grupy ze zobowiązań, oraz zachowaniu nałożonych limitów ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego.

Poziom ponoszonego przez Grupę średnio i długoterminowego ryzyka płynności oceniany jest na podstawie raportów płynności.

Raporty płynności informują o wysokości luki płynności (statyczna analiza luki płynności), czyli niedopasowaniu pomiędzy terminami zapadalności aktywów i terminami wymagalności pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych, na podstawie poziomu osiąganych wskaźników płynności, które pokazują stosunek skumulowanych wpływów do skumulowanych wy wpływów w danym okresie czasu.

Raporty sporządzane są dla pozycji bilansowych i pozabilansowych w PLN i w podstawowych walutach obcych, EUR, USD, oraz pozostałych walutach obcych łącznie. Raporty uwzględniają elementy modelowania w zakresie zachowań rynku finansowego i klientów Grupy (m.in. rolowanie depozytów, osad na rachunkach bieżących, prawdopodobieństwo realizacji zobowiązań pozabilansowych, rezerwę obowiązkową). Zarządzanie średnio i długoterminowym ryzykiem płynności realizowane jest w Grupie przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który poprzez Departament Gospodarki Pieniężnej prowadzi działalność na rynku finansowym odpowiednio kształtując portfel aktywów i pasywów zapewniając pożądaną strukturę terminową bilansu Grupy, oraz poziom luki płynności tak, aby zachowane zostały wymagane poziomy limitów ryzyka płynności.

Dopasowanie lub kontrolowane niedopasowanie terminów zapadalności stóp procentowych aktywów i zobowiązań ma podstawowe znaczenie dla zarządzania Grupą. Kompletnie dopasowanie wszystkich pozycji zdarza się w bankach bardzo rzadko, bowiem transakcje zawierane są często na nieokreślone terminy i są zróżnicowane pod względem rodzaju. Niedopasowana pozycja może zwiększać rentowność, lecz także niesie ze sobą większe ryzyko strat.

Terminy wymagalności aktywów i zobowiązań, oraz zdolność do zastąpienia po możliwym do przyjęcia koszcie, oprocentowanych zobowiązań z chwilą osiągnięcia terminu wymagalności, stanowią istotne elementy oceny płynności Grupy, oraz jej narażenia na zmiany stóp procentowych i kursów wymiany walut.

Wymogi w zakresie płynności dotyczące obsługi gwarancji i akredytyw zabezpieczających są znacznie niższe niż wartość odnośnego zobowiązania, ponieważ analizy prowadzone przez Grupę wykazują znacznie niższą faktyczną realizację wymogów pieniężnych, niż wartości kontraktowe.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów, ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja obejmuje swoim zakresem ryzyko prawne, nie obejmuje natomiast ryzyka strategicznego, oraz ryzyka utraty reputacji.

Dla celów kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Grupa RZB będzie stosowała tzw. Metodę Standardową (ang. Standardised Approach) określającą zarówno metodę wyliczania wymogu kapitałowego, jak również wymagania dla Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Grupę działalności operacyjnej poprzez wdrożenie efektywnych mechanizmów identyfikacji, oceny i kwantyfikacji, ograniczania, oraz monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego.

Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie ma odzwierciedlać profil ryzyka operacyjnego Grupy i zapewnić podjęcie odpowiednich środków w celu adekwatnej kontroli poziomu ryzyka na akceptowalnym poziomie proporcjonalnym do zakresu działalności i dochodu Grupy.

Podstawowe zasady dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- Właścicielami ryzyka operacyjnego są menadżerowie linii biznesowych oraz poszczególnych jednostek organizacyjnych Grupy.
- Organem nadzorującym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest Komitet Sterujący ds. Ryzyka Operacyjnego.
- Istnieje niezależna funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym umiejscowiona w Departamencie Zarządzania Ryzykiem.
- Występuje niezależny przegląd procedur i procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym dokonywany przez audyt wewnętrzny.
- Przeprowadzane jest systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym.
- Przeprowadzane jest szacowanie ekspozycji i raportowanie ryzyka operacyjnego.

Zgodnie z Polityką Ryzyka Operacyjnego przyjętą przez Grupę RZB, w Grupie Raiffeisen Bank Polska S.A. stosowane są następujące instrumenty identyfikacji i pomiaru ryzyka:

- Samoocena Ryzyka Operacyjnego (ocena ryzyka przeprowadzana na poziomie jednostek organizacyjnych Grupy, linii biznesowych, produktów, oraz poszczególnych funkcji biznesowych).
- Gromadzenie danych o zdarzeniach operacyjnych (kompleksowa informacja o występujących zagrożeniach oraz poniesionych stratach operacyjnych)
- Kluczowe Indykatory Ryzyka (monitoring indyktorów ryzyka przeprowadzany na poziomie Grupy)
- Analiza Scenariuszy (scenariusze zdarzeń operacyjnych są tworzone tam, gdzie częstotliwość zdarzeń jest mała, ale kwota straty może stanowić poważne zagrożenie dla Grupy).

Dane zgromadzone w procesie identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego Grupa wykorzystuje w kolejnych etapach zarządzania ryzykiem operacyjnym, tj.: analizach, raportowaniu, oraz ograniczaniu ryzyka operacyjnego.

2. Informacje dotyczące stosowanych norm ostrożnościowych

Raiffeisen Bank Polska S. A. jest instytucją kredytową działającą w Polsce na podstawie licencji bankowej wydanej w 1991 roku przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Właścicielem 100% udziałów w Banku jest Spółka holdingowa Raiffeisen International Bank-Holding AG (RI). RI jest jednocześnie podmiotem zależnym Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).

W Polsce RI jest bezpośrednim lub pośrednim (poprzez Bank) właścicielem następujących podmiotów:

- Raiffeisen Bank Polska S.A.,
- Raiffeisen-Leasing Polska S.A.,
- Raiffeisen Investment Polska S.A.,
- Raiffeisen Faktoring Polska Sp. z o.o.

Cechą charakterystyczną działania Grupy w Polsce jest ścisła współpraca podmiotów. Taka sytuacja umożliwia bowiem zapewnienie klientom Grupy szerokiej gamy usług takiej jak:

- Bankowość detaliczna oraz korporacyjna,
- Działalność inwestycyjna,
- Leasing oraz faktoring.

Jednostki zależne od Raiffeisen Bank Polska S.A. to jednostki, w odniesieniu do których ma on zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu większości ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Przy dokonywaniu oceny, czy Bank kontroluje daną jednostkę uwzględnia się istnienie i wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić. Jednostki zależne podlegają konsolidacji metodą pełną od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Bank. Konsolidowanie jednostek zależnych ustaje z dniem utraty kontroli.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym na dzień 31 grudnia 2007 roku objęto spółkę Raiffeisen Leasing Polska S.A., w której Bank posiada 50% udziałów. Pozostałe jednostki zależne od Banku: Raiffeisen Faktoring Sp. z o.o. i Telpol 3 S.A. zostały wyłączone z konsolidacji ze względu na **nieistotność** dla właściwego obrazu sytuacji finansowej Grupy, są one prezentowane jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, zgodnie z MSR 39.

3. Informacje dotyczące struktury funduszy własnych

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami, oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski z lat ubiegłych.

Kapitał akcyjny Grupy związany jest bezpośrednio z emisją nowych akcji, koszty emisji pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Kapitał zakładowy wykazywany jest wysokości zgodnej ze statutem, oraz wpisem do rejestru sądowego.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku, oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitały rezerwowe obejmują fundusz ogólnego ryzyka bankowego, oraz inne kapitały rezerwowe, tworzone z odpisów z zysku i przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa, w tym na pokrycie strat bilansowych.

Udziały mniejszości stanowią wartość udziałów akcjonariuszy mniejszościowych w aktywach netto skonsolidowanych jednostek zależnych. Obejmują wartość udziałów mniejszości z dnia pierwotnego połączenia, oraz zmiany w kapitałach własnych przypadające na udział mniejszości począwszy od dnia połączenia.

Wymagane informacje na temat funduszy własnych w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym prezentują poniższe zestawienia:

Ujęcie jednostkowe	
Nazwa	Kwota
FUNDUSZE OGÓŁEM	1 744 105
FUNDUSZE WŁASNE	1 744 105
Fundusze podstawowe	1 378 946
Fundusze zasadnicze	707 052
Wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy	572 988
Kapitał zapasowy	86 542
Kapitały rezerwowe	47 522
Pozycje dodatkowe	812 485
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	511 869
Zysk netto okresu bieżącego	300 616
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-140 591
Wartości niematerialne i prawne	-131 751
Inne pomniejszenia funduszy podstawowych	-8 840
w tym:	
Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, kredytowe, banki krajowe i zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	-8 840
Fundusze uzupełniające	365 160
Zobowiązania podporządkowane (nie więcej niż 50% funduszy podstawowych)	374 000
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	-8 840
Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, kredytowe, banki krajowe i zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	-8 840
DODATKOWE POZYCJE BILANSU (KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY)	0

Ujęcie skonsolidowane	
Nazwa	Kwota
FUNDUSZE OGÓŁEM	1 646 800
FUNDUSZE WŁASNE	1 646 800
Fundusze podstawowe	1 281 641
Fundusze zasadnicze	740 089
Wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy	584 139
Kapitał zapasowy	155 950
Kapitały rezerwowe	150 004
Kapitał rezerwowy	47 522

Kapitały mniejszości	102 482
Pozycje dodatkowe	850 581
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	511 869
Zysk netto okresu bieżącego	338 712
Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-459 027
Wartości niematerialne i prawne	-133 406
Inne pomniejszenia funduszy podstawowych	-8 840
w tym:	
Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, kredytowe, banki krajowe i zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	-8 840
Korekty zysku netto bieżącego okresu	-316 781
Fundusze uzupełniające	365 160
Zobowiązania podporządkowane (nie więcej niż 50% funduszy podstawowych)	374 000
Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	-8 840
Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, kredytowe, banki krajowe i zagraniczne i zakłady ubezpieczeń	-8 840
DODATKOWE POZYCJE BILANSU (KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY)	0

4. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej

Kalkulacja wymogu regulacyjnego

Kapitał regulacyjny według danych na koniec grudnia 2007 roku był kalkulowany zgodnie z warunkami okresu przejściowego, co zaznaczono w Informacji ogólnej.

Informacje liczbowe dotyczące adekwatności kapitałowej wyliczonej w oparciu o przyjęte powyżej założenia prezentują poniższe zestawienia:

Ujęcie jednostkowe	
Nazwa	Kwota
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM	1 132 034
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	1 087 552
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	18 726
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych	7 455
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	11 271

WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA ROZLICZENIA, DOSTAWY I RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	25 757
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka dostawy	0
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	25 757

Ujęcie skonsolidowane	
Nazwa	Kwota
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM	1 381 854
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	1 337 371
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA RYNKOWEGO	18 726
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych	7 455
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	11 271
WYMOGI KAPITAŁOWE OGÓŁEM Z TYTUŁU RYZYKA ROZLICZENIA, DOSTAWY I RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	25 757
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka dostawy	0
Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	25 757

Informacje liczbowe dotyczące wymogu regulacyjnego prezentują poniższe zestawienia:

Ujęcie jednostkowe	
Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy wyliczony zgodnie z wymogami KNB
Ryzyko Kredytowe i Kontrahenta	1 113 126
Ryzyko Rynkowe	18 726
Ryzyko Operacyjne	0
Suma regulacyjnych wymogów kapitałowych	1 131 852
Suma wymogów kapitałowych wyznaczonych z wykorzystaniem modelu wewnętrznego	0
Łączny wymóg kapitałowy	1 131 852
Wartość funduszy własnych	1 443 490
Współczynnik adekwatności kapitałowej	10,20%

Ujęcie skonsolidowane	
Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy wyliczony zgodnie z wymogami KNB
Ryzyko Kredytowe i Kontrahenta	1 363 128
Ryzyko Rynkowe	18 726
Ryzyko Operacyjne	0
Suma regulacyjnych wymogów kapitałowych	1 381 854
Suma wymogów kapitałowych wyznaczonych z wykorzystaniem modelu wewnętrznego	0
Łączny wymóg kapitałowy	1 381 854
Wartość funduszy własnych	1 646 806
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,53%

5. Ryzyko kredytowe.

Definicja niewypłacalności

Przygotowując się do przyszłego stosowania - po uzyskaniu zgody Komisji Nadzory Finansowego - metody ratingów wewnętrznych dla potrzeb wyliczania wymogów kapitałowych Grupa wdrożyła wspólną w ramach Grupy RZB definicję niewypłacalności klienta.

Zgodnie z tą definicją niewypłacalność występuje w sytuacji, gdy Grupa uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Grupy, bez konieczności podejmowania przez Grupę działań, takich jak realizacja zabezpieczenia, lub w sytuacji gdy którakolwiek z ekspozycji o charakterze zobowiązania kredytowego dłużnika jest przeterminowana o ponad 90 dni, z jednoczesnym uwzględnieniem jej istotności.

Za istotną kwotę przeterminowaną uznaje się, w przypadku ekspozycji detalicznych, kwotę przekraczającą 10 EUR, a w przypadku pozostałych ekspozycji, kwotę przekraczającą 250 EUR i 2,5% poziomu linii kredytowych przyznanych dłużnikowi.

Należy zaznaczyć, iż w przypadku ekspozycji detalicznych Grupa stosuje definicję niewypłacalności na poziomie instrumentu kredytowego.

Stosując powyższą definicję, Grupa zbiera informacje o tego typu zdarzeniach i po spełnieniu wymogów Uchwały ma zamiar zastosować wyliczony na tej podstawie parametr prawdopodobieństwa niewypłacalności w procesie kalkulacji wymogu dla klas aktywów objętych podstawową metodą ratingów wewnętrznych.

Grupa obserwuje i gromadzi dane na temat zmiany ekspozycji klienta po dniu zaistnienia jego niewypłacalności, oraz źródłach spłat tego zadłużenia w celu wykorzystania obliczonych na podstawie tych danych parametrów ryzyka: straty z tytułu niewykonania zobowiązania, oraz współczynnika konwersji kredytowej do wyliczania wymogu dla klas aktywów objętych zaawansowaną metodą ratingów wewnętrznych.

Utrata wartości

Grupa stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości do pomiaru ryzyka kredytowego. Wykorzystywana metodologia identyfikacji ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość i wyznaczania wysokości odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości jest zgodna z zapisami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena” (dalej „MSR 39”), w zakresie należności bilansowych, oraz Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (dalej „MSR 37”), w zakresie nieodwołalnych zaangażowań pozabilansowych o charakterze kredytowym.

Grupa stosuje trzy podejścia do pomiaru utraty wartości:

Analiza na bazie portfelowej, gdzie analizą objęte są należności, dla których nie zidentyfikowano przesłanek świadczących o utracie wartości.

Analiza na bazie modelu indywidualnego opartego o zobiektywizowane (parametryczne) określenie momentu wystąpienia przesłanki utraty wartości, oraz oczekiwanych przepływów pieniężnych.

Analiza na bazie modelu windykacyjnego opartego o oczekiwane przepływy pieniężne określone poprzez eksperckie szacunki pracownika Grupy odpowiedzialnego za restrukturyzację lub windykację danego dłużnika.

Analiza portfela kredytowego

Przyjmowane corocznie polityki kredytowe zawierają wytyczne co do poziomu akceptowanego przez Grupę ryzyka kredytowego i metod jego pomiaru. Polityki kredytowe są zgodne ze standardami Grupy RZB i dostosowane do specyfiki działalności kredytowej Grupy.

Grupa przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Polityka kredytowa zakłada angażowanie akcji kredytowej w branże o niskim poziomie ryzyka i zmniejszanie zaangażowania w branże o ryzyku podwyższonym i wysokim. Grupa w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i kontrolowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim zaangażowaniem kredytowym wobec podmiotów jednej branży, zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu.

Grupa jest skoncentrowana na prowadzeniu działalności kredytowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - zaangażowania wobec nierezydentów stanowią znikomy odsetek portfela kredytowego Grupy.

Poniżej przedstawiono informacje dotyczące portfela kredytowy według struktury:

- geograficznej, gdzie dominują ekspozycje w woj. mazowieckim i wielkopolskim,
- branżowej, gdzie dominują ekspozycje wobec branży: Przetwórstwo przemysłowe i Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego
- okresów zapadalności, gdzie dominują ekspozycje do 2 lat, oraz zauważalny jest istotny udział ekspozycji powyżej 9 lat.

Wartość łącznego zaangażowania kredytowego

Informacje na temat łącznego zaangażowania w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym prezentują poniższe zestawienia, zaprezentowana ekspozycja składa się z pozycji bilansowych, pozabilansowych oraz udziałów i obligacji korporacyjnych.

Ujęcie jednostkowe	
Nazwa ekspozycji	Kwota ekspozycji*
Łączna kwota ekspozycji bilansowej i pozabilansowej brutto z podziałem na klasy ekspozycji	19 915 830
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	1 195 307
Ekspozycje wobec instytucji finansowych (banków)	827 880
Ekspozycje wobec przedsiębiorców, w tym:	15 848 988
<i>Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego</i>	1 691 393
<i>Ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw</i>	1 207 402
Ekspozycje detaliczne ogółem i w podziale wg kategorii ekspozycji:	1 965 848
Odnawialne ekspozycje detaliczne	503 171
Pozostałe ekspozycje detaliczne	1 462 677
Ekspozycje kapitałowe	56 260
Inne aktywa niebędące ekspozycjami kredytowymi (obligacje korporacyjne)	21 547

Ujęcie skonsolidowane	
Nazwa ekspozycji	Kwota ekspozycji*
Łączna kwota ekspozycji bilansowej i pozabilansowej brutto z podziałem na klasy ekspozycji	24 142 222
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	1 195 307
Ekspozycje wobec instytucji finansowych (banków)	672 875
Ekspozycje wobec przedsiębiorców, w tym:	18 365 567
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	2 007 816
Ekspozycje wobec małych i średnich przedsiębiorstw	1 858 319
Ekspozycje detaliczne ogółem i w podziale wg kategorii ekspozycji:	3 846 345
Odnawialne ekspozycje detaliczne	503 171
Pozostałe ekspozycje detaliczne	3 343 174
Ekspozycje kapitałowe	40 581
Inne aktywa niebędące ekspozycjami kredytowymi (obligacje korporacyjne)	21 547

Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Wartość zaangażowania prezentowana w poniższych tabelach składa się z zaangażowania bilansowego i pozabilansowego oraz ekwiwalentu bilansowego transakcji pochodnych w odniesieniu do klientów korporacyjnych, detalicznych i banków. Wartość zaangażowania została zaprezentowana w wartości która nie uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego.

Ujęcie jednostkowe				
Nazwa	Ekspozycje ogółem	W tym:		Kwoty korekt wartości i rezerw
		Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	Ekspozycje przeterminowane	
Łączna kwota ekspozycji :	20 648 829	375 814	856 031	254 545
POLSKA:	19 053 512	375 684	833 186	254 221
Województwo dolnośląskie	1 780 312	42 659	168 393	30 514
Województwo kujawsko-pomorskie	444 882	5 789	13 762	4 575
Województwo lubelskie	607 696	3 510	9 914	4 051
Województwo lubuskie	803 455	6 887	28 865	4 224
Województwo łódzkie	803 653	6 395	14 312	9 069
Województwo małopolskie	1 323 910	4 763	40 436	5 858

Województwo mazowieckie	5 418 328	123 795	163 404	92 786
województwo opolskie	69 083	3 084	2 464	1 858
Województwo podkarpackie	139 314	1 476	8 434	1 614
Województwo podlaskie	225 655	3 092	5 816	3 396
Województwo pomorskie	1 586 441	31 353	78 353	14 959
Województwo śląskie	1 836 955	72 540	35 853	29 018
Województwo świętokrzyskie	502 973	21 766	42 259	18 080
Województwo warmińsko-mazurskie	75 764	73	6 864	144
Województwo wielkopolskie	3 133 501	42 436	194 861	28 176
Województwo zachodniopomorskie	301 590	6 066	19 196	5 899
ZAGRANICA	1 595 317	130	22 845	324

Ujęcie skonsolidowane				
Nazwa	Ekspozycje ogółem	W tym:		Kwoty korekt wartości i rezerw
		Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	Ekspozycje przeterminowane	
Łączna kwota ekspozycji :	24 890 900	444 736	1 783 142	295 961
POLSKA:	23 294 354	444 606	1 760 128	295 599
Województwo dolnośląskie	1 999 467	45 403	194 073	32 847
Województwo kujawsko-pomorskie	577 305	7 822	29 279	5 456
Województwo lubelskie	764 984	5 716	28 345	4 579
Województwo lubuskie	973 818	10 276	48 828	5 200
Województwo łódzkie	962 996	9 172	32 983	11 329
Województwo małopolskie	1 646 554	9 926	78 243	7 556
Województwo mazowieckie	6 682 702	131 743	741 569	110 651
województwo opolskie	139 709	4 605	10 740	2 049
Województwo podkarpackie	265 542	3 559	23 225	1 682
Województwo podlaskie	450 887	10 424	32 208	5 700
Województwo pomorskie	1 813 479	40 304	104 957	19 838
Województwo śląskie	2 216 334	80 919	80 308	33 181
Województwo świętokrzyskie	583 523	21 985	51 698	18 246
Województwo warmińsko-mazurskie	209 656	1 915	22 553	868
Województwo wielkopolskie	3 596 949	50 359	249 167	29 885
Województwo zachodniopomorskie	410 449	10 478	31 952	6 532
ZAGRANICA	1 596 546	130	23 014	362

Struktura branżowa ekspozycji kredytowych w ujęciu jednostkowym

Kod branży	Nazwa	Łączna kwota ekspozycji wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego wg głównych grup EKD										Salda korekt wartości i rezerw					
		Ekspozycje ogółem	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	Ekspozycje wobec instytucji finansowych	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	Ekspozycje detaliczne	Ekspozycje kapitałowe	Pozycje sekurytyzacyjne	Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	Inne aktywa niebędące ekspozycjami kredytowymi							
A	Rolnictwo																
	łowiectwo																
	leśnictwo	85 467	0	0	83 481	1 986	0	0	0	0	0	0	4 310	0	0	0	4 388
B	Rybnictwo	1 316	0	0	1 250	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
C	Górnictwo	8 043	0	0	7 426	617	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26
D	Przetwórstwo																
	przemysłowe	3 497 696	0	0	3 461 208	36 488	0	0	0	0	0	0	181 365	0	0	0	77 309
E	Wywarzanie i																
	zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	104 813	0	0	104 602	211	0	0	0	0	0	0	3 910	0	0	0	120
F	Budownictwo	910 452	0	0	845 479	26 879	38 094	0	0	0	0	0	8 864	0	0	0	7 036
G	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego																
	Hotele i restauracje	3 109 875	0	0	3 033 316	76 559	0	0	0	0	0	0	39 757	0	0	0	39 439
H	Hotele i restauracje	84 148	0	0	77 037	7 111	0	0	0	0	0	0	104	0	0	0	238
I	Transport, gospodarka magazynowa i łączność																
	łączność	264 571	0	0	235 584	28 987	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 462

J	Posrednictwo finansowe	2 244 879	1 195 307	664 997	361 968	4 441	18 166	0	2 716	0	2 985
K	Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	1 580 046	0	0	1 554 215	25 831	0	0	7 813	0	7 901
L	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne	757 602		0	757 602	0	0	0	591	0	592
M	Edukacja	23 009	0	0	21 346	1 663	0	0	81	0	97
N	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	189 799	0	0	182 646	7 153	0	0	24	0	118
O	Działalność usługowa komunalna	200 183	0	0	197 130	3 053	0	0	36 581	0	16 920
P	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	1 744 802	0	0	0	1 744 802	0	0	89 698	0	94 913
Q	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem:		14 806 701	1 195 307	664 997	10 924 290	1 965 847	56 260	0	375 814	0	254 545

Struktura branżowa ekspozycji kredytowych w ujęciu skonsolidowanym

Kod branży	Nazwa	Łączna kwota ekspozycji wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego wg głównych grup EKD										Salda korekt wartości i rezerw					
		Ekspozycje ogółem	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	Ekspozycje wobec instytucji finansowych	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	Ekspozycje detaliczne	Ekspozycje kapitałowe	Pozycje sekurytyzacyjne	Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	Inne aktywa niebędące ekspozycjami kredytowymi							
A	Rolnictwo																
	łowiectwo																
	leśnictwo	94 819	0	0	92 833	1 986	0	0	0	0	0	0	4 952	0	0	0	4 606
B	Rybnictwo	1 423	0	0	1 357	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
C	Górnictwo	14 454	0	0	13 838	617	0	0	0	0	0	0	581	0	0	0	548
D	Przetwórstwo przemysłowe	5 895 887	0	0	5 857 083	38 804	0	0	0	0	0	0	190 086	0	0	0	89 831
E	Wywarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	115 677	0	0	115 466	211	0	0	0	0	0	0	3 921	0	0	0	120
F	Budownictwo	1 131 034	0	0	1 066 061	26 879	38 094	0	0	0	0	0	18 778	0	0	0	12 074
G	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, motocykli oraz artykułów użytku osobistego i domowego	3 634 389	0	0	3 557 830	76 559	0	0	0	0	0	0	57 078	0	0	0	49 142
H	Hotele i restauracje	118 574	0	0	111 463	7 111	0	0	0	0	0	0	710	0	0	0	736
I	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	766 220	0	0	737 233	28 987	0	0	0	0	0	0	22 901	0	0	0	11 429

J	Pośrednictwo finansowe	2 248 958	1 195 307	672 875	373 848	4 441	2 487	0	3 080	0	3 129
K	Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	1 632 266	0	0	1 606 435	25 831	0	0	13 474	0	10 353
L	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne	757 718	0	0	757 718	0	0	0	591	0	592
M	Edukacja	28 131	0	0	26 467	1 663	0	0	147	0	154
N	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	220 447	0	0	213 294	7 153	0	0	1 042	0	686
O	Działalność usługowa komunalna	208 887	0	0	205 834	3 052	0	0	36 719	0	17 024
P	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	1 778 638	0	0	33 836	1 744 802	0	0	90 588	0	95 536
Q	Organizacje i zespoły eksterytorialne	25	0	0	25	0	0	0	88	0	0
Razem:		18 647 548	1 195 307	672 875	14 770 622	1 968 163	40 581	0	444 736	0	295 961

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w ujęciu jednostkowym

Nazwa	łączna kwota ekspozycji wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wg zapadalności rezydualnej						
	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	Ekspozycje wobec instytucji finansowych	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	Ekspozycje detaliczne	Ekspozycje kapitałowe	Pozycje sekurytyzacyjne	Inne aktywa niebędące ekspozycjami kredytowymi
Razem:	1 195 307	827 880	15 848 988	1 965 848	0	0	21 547
o zapadalności do 1 roku	328 312	254 794	5 976 002	222 817	0	0	21 547
o zapadalności powyżej 1 roku do 2 lat	116 479	170 121	2 446 487	695 890	0	0	0
o zapadalności powyżej 2 lat do 3 lat	0	2 092	1 490 788	168 224	0	0	0
o zapadalności powyżej 3 lat do 4 lat	0	0	1 248 920	56 966	0	0	0
o zapadalności powyżej 4 lat do 5 lat	0	0	361 376	64 202	0	0	0
o zapadalności powyżej 5 lat do 6 lat	0	35 724	635 746	39 169	0	0	0
o zapadalności powyżej 6 lat do 7 lat	0	0	456 926	17 650	0	0	0
o zapadalności powyżej 7 lat do 8 lat	0	0	453 745	11 637	0	0	0
o zapadalności powyżej 8 lat do 9 lat	0	0	303 644	13 911	0	0	0
o zapadalności powyżej 9 lat	750 515	365 149	2 475 353	675 381	0	0	0

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w ujęciu skonsolidowanym

Nazwa	Łączna kwota ekspozycji wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wg zapadalności rezydualnej						
	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	Ekspozycje wobec instytucji finansowych	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	Ekspozycje defalacyjne	Ekspozycje kapitałowe	Pozycje sekurytyzacyjne	Inne aktywa niebędące ekspozycjami kredytowymi
Razem:	1 195 307	672 875	18 365 567	3 846 345	0	0	21 547
o zapadalności do 1 roku	328 312	98 447	6 435 454	361 205	0	0	21 547
o zapadalności powyżej 1 roku do 2 lat	116 479	171 463	3 090 382	1 208 635	0	0	0
o zapadalności powyżej 2 lat do 3 lat	0	2 092	2 381 411	889 129	0	0	0
o zapadalności powyżej 3 lat do 4 lat	0	0	1 583 960	384 196	0	0	0
o zapadalności powyżej 4 lat do 5 lat	0	0	544 891	244 186	0	0	0
o zapadalności powyżej 5 lat do 6 lat	0	35 724	639 801	40 415	0	0	0
o zapadalności powyżej 6 lat do 7 lat	0	0	456 926	17 650	0	0	0
o zapadalności powyżej 7 lat do 8 lat	0	0	453 745	11 637	0	0	0
o zapadalności powyżej 8 lat do 9 lat	0	0	303 644	13 911	0	0	0
o zapadalności powyżej 9 lat	750 515	365 149	2 475 353	675 381	0	0	0

Podział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych

Zestawienie należności bilansowych analizowanych pod kątem utraty wartości indywidualnie i grupowo z podziałem na poszczególne sektory klientów kredytobiorców, prezentuje poniższe zestawienie:

Ujęcie jednostkowe			
	Należności analizowane indywidualnie wartość ekspozycji	Należności analizowane grupowo wartość ekspozycji	Należności razem wg wartości bilansowej
Należności z rozpoznaną utratą wartości	375 814	0	375 814
Klienci indywidualni	87 898	0	87 898
Klienci MIKRO	3 836	0	3 836
Duże przedsiębiorstwa	237 237	0	237 237
Małe i średnie przedsiębiorstwa	46 252	0	46 252
Sektor publiczny	591	0	591
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	180 429	11 477 862	11 658 291
Klienci indywidualni	0	1 684 793	1 684 793
Klienci MIKRO	0	205 771	205 771
Duże przedsiębiorstwa	120 449	8 308 000	8 428 449
Małe i średnie przedsiębiorstwa	13 480	1 093 029	1 106 509
Sektor publiczny	46 500	186 269	232 769
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	39 795	816 236	856 031
Klienci indywidualni	0	193 156	193 156
Klienci MIKRO	0	21 778	21 778
Duże przedsiębiorstwa	16 635	552 838	569 473
Małe i średnie przedsiębiorstwa	9 677	44 964	54 641
Sektor publiczny	13 483	3 500	16 983
Razem:	596 038	12 294 098	12 890 136

Ujęcie skonsolidowane			
	Należności analizowane indywidualnie wartość ekspozycji	Należności analizowane grupowo wartość ekspozycji	Należności razem wg wartości bilansowej
Należności z rozpoznaną utratą wartości	444 737	0	444 737
Klienci indywidualni	87 898	0	87 898
Klienci MIKRO	3 836	0	3 836
Duże przedsiębiorstwa	241 265	0	241 265
Małe i średnie przedsiębiorstwa	111 147	0	111 147

Sektor publiczny	591	0	591
Należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	193 315	14 317 589	14 510 904
Klienci indywidualni	0	1 145 879	1 145 879
Klienci MIKRO	0	2 192 440	2 192 440
Duże przedsiębiorstwa	128 178	9 255 808	9 383 986
Małe i średnie przedsiębiorstwa	18 637	1 537 194	1 555 831
Sektor publiczny	46 500	186 268	232 768
Należności przeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości	45 264	1 737 879	1 783 143
Klienci indywidualni	0	734 386	734 386
Klienci MIKRO	0	21 778	21 778
Duże przedsiębiorstwa	19 389	744 577	763 966
Małe i średnie przedsiębiorstwa	12 392	233 638	246 030
Sektor publiczny	13 483	3 500	16 983
Razem:	683 316	16 055 468	16 738 784

Uzgodnienia zmiany stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości

Ujęcie jednostkowe	
Nazwa	Kwota
Zmiany stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości:	254 546
Saldo początkowe	219 572
Kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie	-30 263
Kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie	65 237
Inne korekty	0
Saldo końcowe	254 546
Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat	2 069

Ujęcie skonsolidowane	
Nazwa	Kwota
Zmiany stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości:	295 961
Saldo początkowe	244 763
Kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie	-30 263
Kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie	81 461
Inne korekty	0
Saldo końcowe	295 961
Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat	2 069

6. Ryzyko kredytowe kontrahenta w księdze handlowej

Ryzyko kredytowe kontrahenta oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z tą transakcją.

Grupa dokonuje obliczania ekwiwalentu bilansowego transakcji pochodnych w celu uwzględnienia ryzyka kredytowego kontrahenta. Wyniki kalkulacji mają swoje odzwierciedlenie w wartości wskaźnika adekwatności kapitałowej.

W ujęciu jednostkowym wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta stanowi 2,3% wartości całkowitego wymogu kapitałowego.

Informacje liczbowe odnoszące się do ryzyka kredytowego kontrahenta prezentują poniższe zestawienia:

Ujęcie jednostkowe	
	Kwota
Razem:	1 058 448
Dodatnia wartość godziwa brutto	1 058 448
w tym:	
wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych	1 058 448
Wartość referencyjna zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych	0
Kredytowe transakcje pochodne (referencyjne)	0
Oszacowanie współczynnika alfa	0

7. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Informacje na temat ekspozycji kapitałowych nieuwzględnianych w portfelu handlowym prezentują poniższe zestawienia. Prezentowane ekspozycje kapitałowe dotyczą instrumentów, które nie są notowane na regulowanych rynkach giełdowych. Z uwagi na brak informacji na temat wiarygodnej ceny rynkowej w odniesieniu do tych instrumentów, ich wartość godziwą stanowi wartość bilansowa. Ekspozycje te poddawane są okresowym testom na utratę wartości.

Ujęcie jednostkowe	
	Kwota
Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	56 260
Ekspozycje ze względu na cel nabycia	56 260
Zyski kapitałowe	38 094
Przyczyny strategiczne	18 166
Wartość bilansowa	56 260
Wartość godziwa	56 260
Kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych	
	56 260
w tym:	
inne ekspozycje	56 260
Zrealizowane zyski lub straty w ujęciu skumulowanym w danym okresie	0
Niezrealizowane zyski lub straty	0
Łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania	0
Inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających	0

Ujęcie skonsolidowane	
	Kwota
Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	40 581
Ekspozycje ze względu na cel nabycia	40 581
Zyski kapitałowe	38 094
Przyczyny strategiczne	2 487
Wartość bilansowa	40 581
Wartość godziwa	40 581
Kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych	40 581
w tym:	
inne ekspozycje	40 581
Zrealizowane zyski lub straty w ujęciu skumulowanym w danym okresie	0
Niezrealizowane zyski lub straty	0
Łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania	0
Inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających	0

8. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko na jakie narażony jest wynik finansowy lub wartość ekonomiczna Grupy z powodu zmian stóp procentowych.

Jak już podano w punkcie 1, dla celów oceny ryzyka stopy procentowej Grupa wykorzystuje następujące metody:

dla księgi bankowej:

- metodologię analizy luki stóp procentowych,
- metodę głównych składowych,

Analiza luki obrazuje stopień niedopasowania wielkości aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych przeszacowania pozycji bilansowych, oraz pozabilansowych Grupy i jest metodą oceny zagrożeń wynikających z wpływu zmian bazowej stopy procentowej na dochody odsetkowe netto Grupy.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej Grupy znajduje się w kompetencjach Zarządu Banku i podlega jego nadzorowi.

Proces Zarządzania ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie adekwatnej wielkości kapitałów do skali prowadzonej działalności, oraz oszacowanej wielkości ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje działania związane z pomiarem, oceną, kontrolą i podejmowaniem decyzji zapewniających realizację przyjętego systemu celów.

Poniższe zestawienie prezentuje informacje na temat wartości należności i zobowiązań, informacje na temat wysokości średnich stóp procentowych, oraz informacje na temat duracji należności i zobowiązań obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Grupę, w podziale na należności i zobowiązania w PLN, oraz należności i zobowiązania w walutach obcych.

Ujęcie jednostkowe												
	Wszystkie waluty łącznie				W tym Należności/Zobowiązania w PLN				W tym Należności/Zobowiązania w walutach obcych			
	Wartość bilansowa	Wartość bieżąca	Srednie oprocentowanie	Duracja	Wartość bilansowa	Wartość bieżąca	Srednie oprocentowanie	Duracja	Wartość bilansowa	Wartość bieżąca	Srednie oprocentowanie	Duracja
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 508 287	1 508 287	0%	0	1 508 287	1 508 287	0%	0,00	0	0	-	-
Należności od banków	664 997	661 997	2,52%	0,11	182 210	181 210	5,37%	0,12	482 787	480 787	1,08%	0,11
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej	628 776	626 644	0,03%	0,12	628 776	626 644	0,03%	0,12	0	0	-	-
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	12 644 581	10 494 179	5,17%	0,15	9 232 855	8 085 003	6,26%	0,09	3 411 726	2 409 176	2,21%	0,32
Inwestycyjne papiery wartościowe	643 628	642 609	6,22%	1,47	643 628	642 609	6,22%	1,47	0	0	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	15 882	15 882	-	-	15 882	15 882	-	-	0	0	-	-
Inne aktywa	1 208 438	1 208 438	-	-	290 025	290 025	-	-	918 413	918 413	-	-
Suma Należności:	17 314 589	15 158 036			12 501 663	11 349 660			4 812 926	3 808 376		
Zobowiązania wobec banków	2 457 941	2 283 173	3,73%	0,075	1 584 481	1 577 482	5,59%	0,098	873 460	705 691	1,55%	0,048
Zobowiązania wobec klientów	11 879 488	11 604 296	3,16%	0,08	8 913 183	8 890 667	3,83%	0,08	2 966 305	2 713 629	0,95%	0,08
Zobowiązania podporządkowane	406 457	-301 036	6,13%	0,25	406 457	-301 036	6,13%	0,25	0	0	-	-
Inne zobowiązania	322 680	322 680	-	-	322 680	322 680	-	-	0	0	-	-
Inne pasywa	427 871	427 871	-	-	372 248	372 248	-	-	55 623	55 623	-	-
Wynik roku bieżącego	300 616	300 616	-	-	300 616	300 616	-	-	0	0	-	-
Kapitały	1 519 537	1 519 537	-	-	1 519 537	1 519 537	-	-	0	0	-	-
Suma Zobowiązań:	17 314 589	16 157 137			13 419 202	12 682 193			3 895 388	3 474 943		

Wartość należności pozabilansowych 0
Wartość zobowiązań pozabilansowych 3 042 585 tys. PLN
Duracja kapitału Banku 0,6

9. Ekspozycje sekurytyzacyjne

Dotychczasowa działalność sekurytyzacyjna prowadzona przez Grupę nakierowana była na osiągnięcie dwóch celów: uwolnienie kapitału regulacyjnego, oraz sprzedaż przeterminowanych wierzytelności.

Bank przeprowadził dwie transakcje sekurytyzacji aktywów, w obu występował w roli inicjatora.

Jedną z transakcji, przeprowadzoną w 2006 roku, była transakcja syntetycznej sekurytyzacji aktywów dotycząca części portfela kredytów korporacyjnych oraz dla małych i średnich przedsiębiorstw, zawarta z Kreditanstalt für Wiederaufbau, Niemcy ("KfW"). W wyniku tej transakcji Bank przeniósł wszystkie ryzyka kredytowe związane z portfelem kredytów objętych transakcją i udzielanych klientom korporacyjnym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom na KfW jako sprzedającego zabezpieczenie wykorzystując pozabilansową transakcję terminową - swap'a kredytowego/gwarancję finansową.

Uwzględniając status KfW, który jest niemiecką instytucją finansową posiadającą gwarancję Skarbu Państwa, waga ryzyka kredytów objętych transakcją wynosi 0%, co oznacza pełne uwolnienie kapitału regulacyjnego.

Transakcja zakłada pięcioletni okres odnawiania portfela, w trakcie którego kredyty spłacone są zastępowane nowymi.

Z punktu widzenia rachunkowego transakcja została ujęta jako gwarancja finansowa wystawiona przez KfW. Takie ujęcie transakcji wynika z zapisów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Wartość portfela objętego syntetyczną sekurytyzacją na koniec 2007 roku wyniosła 237 834 779,62 EUR.

Drugą transakcją sekurytyzacyjną była umowa przelewu wierzytelności zawarta 28 maja 2007 roku pomiędzy Raiffeisen Bank Polska S.A. a Prokura Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A..

Przedmiotem umowy było zbycie wierzytelności wynikających z tytułu czynności bankowych dokonanych z osobami fizycznymi przed dniem 1 lipca 2004 roku.

Według stanu na dzień rozliczenia łączna wartość kapitałów przenoszonych wierzytelności wynosiła 17 373 tys. PLN.

W 2006 roku Grupa rozpoczęła również program sekurytyzacji wierzytelności z tytułu umów leasingu.

W trakcie trzyletniego okresu rewolwingowego Grupa może sprzedawać niewymagalne na dzień sprzedaży wierzytelności, wynikające z umów leasingowych

do łącznej wartości 640 mln PLN. W styczniu 2008 roku podwyższono limit sprzedanych wierzytelności do 1 mld PLN.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Raiffeisen Leasing S.A. w dniu 11 stycznia 2006 roku uchwałą nr 1/2006 wyraziło zgodę na ustanowienie przez Jednostkę zastawu rejestrowego w ramach projektu sekurytyzacji wierzytelności leasingowych. Przedmiotem zastawu rejestrowego jest zbiór rzeczy ruchomych stanowiących całość gospodarczą, na który składają się:

- samochody stanowiące obecnie lub w przyszłości przedmioty leasingu w umowach leasingu zawieranych przez Grupę, wierzytelności z których zostały sprzedane w ramach sekurytyzacji,
- dodatkowe rzeczy ruchome w postaci wyposażenie biurowego i komputerów.

Szczegółowe informacje na temat należności objętych sekurytyzacją według stanu na 31 grudnia 2007 roku prezentują poniższe zestawienia:

Ujęcie jednostkowe			
Typ aktywów objętych transakcją sekurytyzacji	Rodzaj transakcji	Wartość transakcji 2007	Kwota ryzyka pozostająca w Banku 2007
Należności kredytowe	Syntetyczna	851 924	0
Należności kredytowe klientów indywidualnych	NPL – sprzedaż wierzytelności	17 373	0
Razem:		869 297	0

Ujęcie skonsolidowane			
Typ aktywów objętych transakcją sekurytyzacji	Rodzaj transakcji	Wartość transakcji 2007	Kwota ryzyka pozostająca w Grupie 2007
Należności kredytowe	Syntetyczna	851 924	0
Należności kredytowe klientów indywidualnych	NPL – sprzedaż wierzytelności	17 373	0
Należności z tytułu umów leasingu	Sprzedaż wierzytelności	640 179	0
Razem:		1 509 476	0

Warszawa, 15 maja 2008 r.

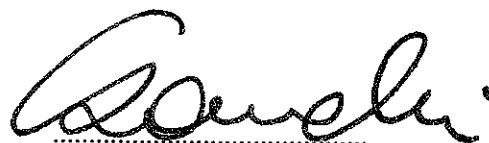
W imieniu Raiffeisen Bank Polska S.A. :

Piotr Czarnecki

Prezes Zarządu

imię i nazwisko

stanowisko/funkcja



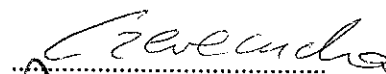
podpis

Jan Czeremcha

Wiceprezes Zarządu

imię i nazwisko

stanowisko/funkcja



podpis

Ryszard Drużyński

Wiceprezes Zarządu

imię i nazwisko

stanowisko/funkcja




podpis

Piotr Konieczny

Członek Zarządu

imię i nazwisko

stanowisko/funkcja



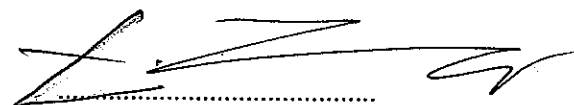
podpis

Łukasz Januszewski

Członek Zarządu

imię i nazwisko

stanowisko/funkcja



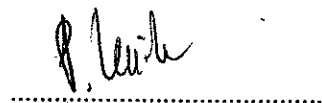
podpis

Patrycja Zenik-Rychlik

Dyrektor Departamentu
Rachunkowości Finansowej i
Podatków

imię i nazwisko

stanowisko/funkcja



podpis