

Nowa Umowa Kapitałowa (Bazylea II) – Filar 3

Informacja o zarządzaniu ryzykiem i kapitałem

Ujawnienie Fortis Banku zawarte w Sprawozdaniu finansowym za 4 kw. 2008 r.

26 czerwca 2009 r.

Spis treści

Wstęp	3
1. Rozdział 1: Struktura kapitału	4
2. Rozdział 2: Wymogi kapitałowe	6

Wstęp

W maju 2008 r., Fortis Bank podał do wiadomości publicznej informację jakościową dotyczącą Filaru 3, poprzez zamieszczenie jej na stronie internetowej www.holding.fortis.com/shareholders/media/pdf/07677_Pillar3couv.pdf.

Po tej dacie, BNP Paribas przejął 74,93% akcji Fortis Banku, natomiast rząd Królestwa Belgii zachował 25% a pozostali akcjonariusze mniejszościowi 0,07% akcji.

Fortis Bank publikuje informacje dotyczące Filaru 3 za 4 kw. 2008 r. (coroczny wymóg) jako „znaczący podmiot zależny,” w zakresie określonym w Dyrektywie 2006/48/WE, Załącznik XII, Część 2, pkt. 3 i 4, w przewidywaniu pełnej konsolidacji w ramach grupy BNP Paribas począwszy od maja 2009 r.

Dlatego ujawnienia w ramach Filaru 3 za rok 2008 ograniczają się do informacji ilościowej o strukturze kapitału oraz wymogach kapitałowych i opublikowane są na stronie internetowej www.fortisbank.com.

Zaktualizowane ujawnienia dotyczące Filaru 3 będą publikowane zgodnie z [zasadami] BNP Paribas, odnośną dyrektywą UE i wymogami instytucji nadzoru.

Dodatkowe informacje o wynikach Fortis Banku za 4 kw. 2008 r. znajdują się Rocznym sprawozdaniu finansowym dostępnym pod adresem: www.fortisbank.com/en/press/media/UK_FBBE_Annual_Report_2008_20042009.pdf.

Rozdział 1: Struktura kapitału

Na potrzeby oszacowania wypłacalności regulacyjnej, dostępny kapitał dzielony jest przez wartość aktywów ważonych ryzykiem wyliczoną zgodnie z zasadami Nowej Umowy Kapitałowej (NUK). Na dzień 31 grudnia 2008 r., wskaźniki regulacyjne Fortis Banku wynosiły 18,70% dla kapitałów ogółem oraz 10,70% dla funduszy podstawowych.

Wskaźniki kapitałowe

Kwoty w milionach EUR

	Dane skonsolidowane Fortis Banku
Fundusze własne razem na potrzeby sprawozdawczości dot. wypłacalności	38,072
Fundusze podstawowe (Tier 1)	21,664
Razem wymogi kapitałowe ¹	16,272
Wskaźnik funduszy podstawowych	10.7 %
Wskaźnik kapitałów ogółem	18.7 %

Fundusze własne ogółem wyniosły 38 mld EUR na dzień 31 grudnia 2008 r. Szczegółowy podział przedstawiono zgodnie z zakresem regulacyjnym, według informacji podanej w Rocznym sprawozdaniu finansowym Fortis Banku na stronie 121.

¹Łączne wymogi kapitałowe wylicza się jako 8 % aktywów ważonych ryzykiem wg NUK, zgodnie z zasadami regulacyjnymi określonymi przez regulatora belgijskiego – CBFA (Komisja Nadzoru Bankowego, Finansowego i Ubezpieczeniowego).

Skład kapitału
Kwoty w milionach EUR

	Dane skonsolidowane Fortis Banku
Kapitał akcyjny i rezerwy	37,967
Zysk netto przypadający akcjonariuszom	(20,556)
Niezrealizowane zyski i straty	(5,048)
Kapitał własny	12,363
Nie-innowacyjne hybrydowe instrumenty kapitałowe	1,579
Udziały mniejszościowe	2,780
Aktualizacja wyceny dłużnych papierów wartościowych, pomniejszona o podatek	5,170
Aktualizacja wyceny kapitałowych papierów wartościowych, pomniejszona o podatek	0
Wartość firmy	(1,886)
Oczekiwana dywidenda	0
Pozostałe	(335)
Kapitał zasadniczy (Core Tier 1)	19,671
Innowacyjne hybrydowe instrumenty kapitałowe	1,993
Kapitał podstawowy (Tier 1)	21,664
Pożyczki podporządkowane	17,965
Filtry ostrożnościowe z kapitału ogółem	(1,557)
Razem kapitały	38,072

Rozdział 2: Wymogi kapitałowe

Poniższy rozdział przedstawia przegląd wymogów kapitałowych Fortis Banku w wysokości 16 mld EUR na dzień 31 grudnia 2008 r. w podziale pomiędzy ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne.

Dane dotyczące ryzyka kredytowego zmierzonego metodą zawansowaną (IRB – metoda wewnętrznych ratingów) różnią się od danych dotyczących tego ryzyka mierzonego metodą standardową. Dla każdej z tych dwóch kategorii, szczegółowe informacje podano w podziale na typ kontrahenta.

Adekwatność kapitałowa

Kwoty w milionach EUR

Ryzyko kredytowe - metoda IRB	Wymóg kapitałowy
Rządy i banki centralne	128
Instytucje ¹	1,818
Klienci korporacyjni	5,283
Klienci detaliczni	707
Zaangażowanie kapitałowe (w portfelu bankowym)	
- Metoda <i>Simple Risk Weighted Approach</i>	217
Pozycje sekurytyzacji	2,211
Pozostałe aktywa inne niż zobowiązania kredytowe	23
Razem	10,387

Kwoty w milionach EUR

Ryzyko kredytowe – metoda standardowa	Wymóg kapitałowy
Rządy i banki centralne	97
Instytucje ¹	253
Klienci korporacyjni	2,222
Klienci detaliczni	442
Kapitał własny, pozycje zaległe i inne	612
Razem	3,626

¹ Instytucje oznaczają instytucje kredytowe i pozostałe instytucje finansowe podlegające nadzorowi tak jak instytucje kredytowe.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego przedstawiono w podziale na instrumenty dłużne przeznaczone do obrotu, akcje, wymianę walutową i towary.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przedstawiony jest w podziale według metody wyliczenia (podstawowej i zaawansowanej).

Kwoty w milionach EUR

Inne ryzyka	Wymóg kapitałowy
Ryzyko Rynkowe	
- zaangażowanie w portfelu handlowym	
* ryzyko pozycji instrumentów dłużnych przeznaczonych do obrotu	835
* ryzyko pozycji akcji	99
- Wszystkie rodzaje działalności	
* Ryzyko wymiany walutowej	118
* Towary	64
Ryzyko rozliczenia	0
Duże ekspozycje	0
Ryzyko operacyjne	
- Metoda wskaźnika podstawowego (BIA)	456
- Metoda standardowa (TSA)	0
- Zaawansowana metoda pomiaru (AMA)	687
Przejściowe wymogi kapitałowe	0
Razem	2,259
Całkowity wymóg kapitałowy	16,272

ZASTRZEŻENIE PRAWNE

Niektóre stwierdzenia zawarte w niniejszym dokumencie mogą stanowić informacje częściowe oraz wiązać się z pewną dozą ryzyka i niepewności, co może powodować, że rzeczywiste wyniki lub rezultaty mogą się istotnie różnić od wyrażonych bądź sugerowanych w tych stwierdzeniach. Wyniki osiągnięte w rzeczywistości mogą istotnie odbiegać od danych zawartych w powyższych stwierdzeniach z powodu ogólnej sytuacji gospodarczej, warunków rynkowych, zmian przepisów prawa i regulacji, ogólnych czynników związanych z konkurencją oraz innych, nie wymienionych tutaj przyczyn.

10134

Fortis Bank SA/NV
Montagne du Parc 3
B 1000 Brussels
Tel. +32 (0)2 565 11 11
Fax +32 (0)2 565 42 22