



**BNP PARIBAS**  
**FORTIS**

**Fortis Bank Polska SA** z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, KRS pod numerem 6421, NIP: 676-007-83-01, kapitał zakładowy 1 206 175 300 zł, w całości wpłacony. BNP Paribas Fortis jest marką, pod którą Fortis Bank Polska SA, należący do grupy kapitałowej BNP Paribas, oferuje swoje produkty i usługi.

## **Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej Fortis Bank Polska SA**

Zatwierdzone Uchwałą 9/2011  
Rady Nadzorczej z dn. 18.03.2011r.

Data:	18.03.2011
Wersja:	3.0.
Jednostka:	Departament Zarządzania Ryzykiem Strategicznym
Poziom informacji:	Jawne
Załączniki:	brak

## SPIS TREŚCI

1. Wstęp
2. Definicje
3. Zasady publikowania informacji
4. Postanowienia końcowe

## 1. WSTĘP

- 1.1. Art.111a prawa bankowego (tekst jednolity w Dz.U. z roku 2002, Nr 72, poz.665, z późn. zm.) nakłada na banki obowiązek publicznego ogłaszania informacji o adekwatności kapitałowej.
- 1.2. Szczegółowe zasady i sposób ogłaszania informacji określone zostały przez Komisję Nadzoru Finansowego w Uchwale Nr 385/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dziennik Urzędowy Komisji Nadzoru Finansowego nr 8 z roku 2008, poz. 39), wraz z późniejszymi zmianami
- 1.3. Niniejszy dokument, „Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej Fortis Banku Polska S.A.”, określa zakres, częstotliwość, termin, formę i miejsce publikowania informacji o adekwatności kapitałowej przez Fortis Bank Polska S.A.
- 1.4. Przygotowanie i ogłoszenie niniejszych „Zasad publikowania informacji o adekwatności kapitałowej Fortis Banku Polska S.A.” stanowi wykonanie obowiązku określonego w § 5 ust.1 wymienionej wyżej uchwały Komisji Nadzoru Finansowego.

## 2. DEFINICJE

Użyte w niniejszym dokumencie określenia oznaczają:

- 2.1. **FBP, Bank** – Fortis Bank Polska S.A.;
- 2.2. **Uchwała** - Uchwała Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dziennik Urzędowy Komisji Nadzoru Finansowego nr 8 z roku 2008, poz. 39), wraz z późniejszymi zmianami;
- 2.3. **Informacje** – ilościowe i jakościowe informacje o adekwatności kapitałowej, opisane w punkcie 3.1. niniejszego dokumentu, które Bank ogłasza publicznie, zgodnie z art.111a prawa bankowego i **Uchwałą**;
- 2.4. **Zasady** – niniejsze „Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej Fortis Banku Polska S.A.”

## 3. ZASADY PUBLIKOWANIA INFORMACJI

- 3.1. Zakres ogłaszanych **Informacji**
  - 3.1.1. Zgodnie z obowiązkiem określonym w § 2 ust. 1 **Uchwały**, **FBP** ogłasza informacje zgodnie z wymogami załącznika 1 i 2 do **Uchwały**, w szczególności dotyczące:
    - metody konsolidacji jednostek grupy,
    - celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk,
    - zakresu stosowania norm ostrożnościowych,
    - wykorzystania ocen uznanych zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej,
    - ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia wraz z kwotą ekspozycji oraz informacją o stosowanych technikach ograniczania ryzyka kredytowego,
    - kwoty ekspozycji ważone ryzykiem metodą wewnętrznych ratingów,
    - ryzyka kredytowego kontrahenta,

## Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej Fortis Bank Polska SA

- ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ekspozycji kapitałowych portfela bankowego;
- ekspozycji sekurytyzacyjnych.

Informacje te ogłaszane są na podstawie danych skonsolidowanych Grupy BNP Paribas.

- 3.1.2. Zgodnie z obowiązkiem określonym w § 3 ust.4 **Uchwały, FBP** ogłasza, na podstawie danych dostępnych na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji, co następuje:
    - 3.1.2.1. informacje dotyczące głównych właściwości i warunków pozycji i składników swoich funduszy własnych;
    - 3.1.2.2. sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających;
    - 3.1.2.3. kwotę kapitału krótkoterminowego oraz jego składniki;
    - 3.1.2.4. sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego;
    - 3.1.2.5. opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku;
    - 3.1.2.6. kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji;
    - 3.1.2.7. kwotę minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
    - 3.1.2.8. kwotę minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, oddzielnie dla każdej z zastosowanych metod.
  - 3.1.3. **Bank**, zgodnie z art. 111a ust. 2 i 3 prawa bankowego (tekst jednolity w Dz.U. z roku 2002, Nr 72, poz.665, z późn. zm.), nie ma obowiązku ogłaszania:
    - 3.1.3.1. informacji nieistotnych,
    - 3.1.3.2. informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
    - 3.1.3.3. informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
  - 3.1.4. W przypadku informacji wspomnianych w punktach 3.1.3.2. oraz 3.1.3.3., bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje, o których mowa w punkcie 3.1.3.
  - 3.1.5. Niniejsze **Zasady** nie mają zastosowania do informacji ogłaszanych w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym **FBP**.
- 3.2. Przygotowanie **Informacji** do publikacji
    - 3.2.1. Dyrektor Pionu Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem inicjuje i koordynuje proces przygotowania **Informacji**, które sporządzane są przy współpracy innych jednostek Banku, w szczególności Departamentu Kontrolingu Ryzyka Kredytowego, Zespołu Utrzymania Ksiąg, Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności.
    - 3.2.2. Dyrektor Pionu Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem ustala zakres informacji przygotowywanych przez poszczególne jednostki **Banku** oraz termin ich przygotowania. Wyznaczone terminy muszą uwzględniać konieczność uzyskania atestacji od wewnętrznej jednostki Departamentu Audytu oraz konieczność uzyskania zatwierdzenia przygotowanej **Informacji** przez Zarząd.
  - 3.3. Częstotliwość i termin ogłaszania **Informacji**
    - 3.3.1. **Informacje** ogłaszane są raz do roku, wedle stanu na koniec ostatniego roku obrotowego, w terminie nie późniejszym niż 30 dni od zatwierdzenia Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego **Banku**.
  - 3.4. Forma i miejsce publikacji **Informacji**

## Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej Fortis Bank Polska SA

**Informacje** publikowane są w formie dokumentu PDF, na stronie internetowej Banku [www.bnpparibasfortis.pl](http://www.bnpparibasfortis.pl) w dziale „Relacje inwestorskie”, w języku polskim i angielskim.

### 3.5. Zatwierdzanie i weryfikacja

3.5.1. Informacje, o których mowa w punkcie 3.1.2 podlegają weryfikacji audytora, któremu zlecono zbadanie sprawozdania finansowego **FBP**. Zarząd może podjąć decyzję o powierzeniu weryfikacji innemu niż audytor podmiotowi, a także jednostkom wewnętrznym Banku.

3.5.2. **Informacje**, o których mowa w punkcie 3.1.1. i 3.1.2, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i procesowi atestacji przeprowadzanej przez wewnętrzną jednostkę audytu.

### 3.6. Weryfikacja **Zasad**

3.6.1. **Zasady** ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

3.6.2. **Zasady** są corocznie weryfikowane przez Zarząd, który w razie potrzeby występuje do Rady Nadzorczej z propozycją stosownych zmian.

## 4. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

**Zasady** publikowane są przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku.