



BNP PARIBAS

BNP Paribas 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 1.532.886.878,90 zł, w całości wpłacony | www.bnpparibas.pl

Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej BNP Paribas Bank Polska SA

Zatwierdzone Uchwałą Nr 25/2015
Rady Nadzorczej z dn. 30 kwietnia 2015 r.

Poziom	3
Rodzaj regulacji	Zasady
Status	Wersja ostateczna
Wersja	5.1
Zakres stosowania	BNP Paribas Bank Polska SA
Jednostka / właściciel	Departament Ryzyka Rynków Kapitałowych
Kategoria regulacji	Organizacja i zarządzanie Bankiem
Przedmiot regulacji	Zarządzanie ryzykiem
Zatwierdzający	Rada Nadzorcza
Data zatwierdzenia	30 .04.2015
Data wejścia w życie	30.04.2015
Data ostatniej aktualizacji	30.04.2014
Poziom poufności / Warunki dostępu	Jawne
Sygnatura	UR/25/2015

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 oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
- 1.3. Niniejszy dokument, „Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej BNP Paribas Banku Polska S.A.”, określa zakres, częstotliwość, termin, formę i miejsce publikowania informacji o adekwatności kapitałowej przez BNP Paribas Bank Polska S.A.
- 1.4. Przygotowanie i ogłoszenie niniejszych „Zasad publikowania informacji o adekwatności kapitałowej BNP Paribas Banku Polska S.A.” stanowi wykonanie obowiązku określonego w § 5 ust.1 wymienionej wyżej uchwały Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE).

2. DEFINICJE

Użyte w niniejszym dokumencie określenia oznaczają:

- 2.1. **BNPP, Bank** – BNP Paribas 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. **Rozporządzenie** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- 2.4. **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, **Uchwałą i Rozporządzeniem**;
- 2.5. **Zasady** – niniejsze „Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej BNP Paribas 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, Bank** ogłasza informacje zgodnie z wymogami załącznika 1 i 2 do **Uchwały**, w szczególności dotyczące:

Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

- 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,
- 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** oraz artykułami 442 oraz 453 **Rozporządzenia, Bank** 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;
- 3.1.2.9. informacje dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 3.1.2.10. informacje o stosowanych technikach ograniczania ryzyka kredytowego

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 **BNP Paribas Banku Polska SA**.

3.1.6. Informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze są prezentowane w odrębnym dokumencie *Informacja na temat Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA*.

3.2. Przygotowanie **Informacji** do publikacji

3.2.1. Dyrektor Departamentu Ryzyka Rynków Kapitałowych inicjuje i koordynuje proces przygotowania **Informacji**, które sporządzane są przy współpracy innych jednostek Banku.

Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

- 3.2.2. Dyrektor Departamentu Wynagrodzeń i Benefitów, Zatrudnienia i Systemów HR odpowiada za przygotowanie *Informacji na temat Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA.*
- 3.2.3. Dyrektor Departamentu Ryzyka Rynków Kapitałowych 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 Roczego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego **Banku**.
- 3.4. Forma i miejsce publikacji **Informacji**

Informacje publikowane są w formie dokumentu PDF, na stronie internetowej Banku www.bnpparibas.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 **Banku**. 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., 3.1.2 i 3.1.6, 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.