

Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej

w Nordea Bank SA

Spis treści:

1. Wstęp.....	3
2. Zakres ujawnianych informacji.....	3
3. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji.....	4
4. Częstotliwość i terminy publikacji informacji.....	4
5. Miejsce i forma publikacji informacji.....	4
6. Zasady ograniczania ujawnień.....	4
7. Tryb weryfikacji zasad polityki informacyjnej.....	5

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Nordea Bank Polska w zakresie ujawniania informacji dotyczących wymogów kapitałowych, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, spełniającą warunki Uchwały 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 (dalej „Uchwała nr 385/2008 KNF”). W ramach tego dokumentu opisane są następujące obszary:

2. Zakres ujawnianych informacji

2.1. Nordea Bank Polska SA zobowiązany jest do dokonywania następujących ujawnień ilościowych i jakościowych:

1) W odniesieniu do funduszy własnych:

- a. sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających
- b. kapitał krótkoterminowy
- c. kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, którym przypisuje się wagę ryzyka równą 1250%;
- d. sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego.
- e. informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;

2) W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych:

- a. opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego
- b. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji, w tym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
- c. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, wraz z wymogami kapitałowymi oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
- d. wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, oraz wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- e. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

3) Inne istotne informacje mające wpływ na ocenę sytuacji kapitałowej i ryzyka występującego w Nordea Bank Polska SA, zgodnie z załącznikami 1 i 2, Uchwały KNB.

Najwyższym krajowym stopniem konsolidacji są sprawozdania skonsolidowane Nordea Bank Polska SA.

- 2.2. Ponadto, Nordea Bank Polska, jako podmiot zależny od unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym, ujawnia pełen zakres wymaganych informacji na podstawie danych skonsolidowanych Nordea Bank AB (publ).

3. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji

Ujawniane informacje na temat adekwatności kapitałowej dotyczące Nordea Bank Polska SA przygotowywane i weryfikowane są z godnie z obowiązującymi procedurami wewnętrznymi. Ujawniane informacje, w zakresie objętym sprawozdawczością finansową, podlegają niezależnej weryfikacji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w oparciu o odrębną umowę z nim zawartą.

Ujawniane informacje podlegają okresowym badaniom przez niezależne komórki audytu wewnętrznego.

Informacje ujawniane na bazie unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym podlegają weryfikacji zgodnie z zasadami przyjętymi przez Nordea Bank AB (publ).

Ujawniane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Nordea Bank Polska SA.

4. Częstotliwość i terminy publikacji informacji

Informacje wymagane przez Uchwałę nr 385/2008 KNF podawane są do publicznej wiadomości raz na rok, nie później niż 30 dnia od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, według stanu na datę sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

5. Miejsce i forma publikacji informacji

Informacje, których ujawnienie jest wymagane przez wymogi wprowadzone Uchwałą nr 385/2008 KNF, o których mowa w punkcie 2.1 i 2.2 ujawniane są w odrębnym raporcie w języku polskim, na stronie internetowej Nordea Bank Polska (www.nordeabank.pl). Informacje o których mowa w punkcie 2.2 ujawniane są dodatkowo w języku angielskim

6. Zasady ograniczania ujawnień

Nordea Bank Polska SA nie ujawnia informacji, dla których Ustawa – Prawo bankowe (art. 111a) dopuszcza ograniczenie zakresu ujawnień, tj:

- 1) Informacji zastrzeżonych, których ujawnienie mogłoby mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów
- 2) Informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (np. objętych ustawą o ochronie danych osobowych, lub chronionych ze względu na tajemnicę bankową)

W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z Uchwałą nr 385/2008 KNF jest informacją zastrzeżoną lub poufną, Nordea Bank Polska SA podaje do wiadomości informację bardziej ogólną, o ile nie jest ona również zastrzeżona lub poufna.

7. Tryb weryfikacji zasad polityki informacyjnej

Zasady polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej podlegają weryfikacji przez Zarząd Nordea Bank Polska SA co najmniej raz na rok, lub częściej, w przypadku zmian w otoczeniu prawnym lub zaistnienia innych istotnych okoliczności..

W procesie weryfikacji polityki Zarząd uwzględnia w szczególności potrzebę zwiększenia częstotliwości ogłaszania informacji o funduszach własnych i o zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych oraz informacji odnośnie profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany. Dotyczy to konieczności ujawnienia informacjach innych niż prezentowane w kwartalnych i półrocznych sprawozdaniach finansowych.