

Polityka informacyjna Banku Pekao S.A.  
w ramach Uchwały Nr 385/2008  
Komisji Nadzoru Finansowego

Maj 2010

## **Spis treści**

Rozdział 1 Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział 2 Zakres ogłaszanych informacji .....	4
Rozdział 3 Częstotliwość ogłaszania ujawnień .....	5
Rozdział 4 Formy i miejsce ogłaszania .....	5
Rozdział 5 Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....	6
Rozdział 6 Zasady weryfikacji polityki informacyjnej .....	6

## **Rozdział 1**

### **Postanowienia ogólne**

- §1. Niniejsza Polityka Informacyjna określa zakres i zasady ogłaszania informacji określonych Uchwałą 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 ogłszaniu.
- §2. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym objęte niniejszą polityką kieruje się zasadą, iż wszystkie ujawnione informacje odzwierciedlają w sposób prawidłowy, rzetelny i jasny sytuację Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w zakresie obowiązującym zgodnie z przepisami.
- §3. Określenia przyjęte w niniejszej polityce informacyjnej oznaczają:
- 1) **Bank** – oznacza Bank Polska Kasa Opieki S. A.,
  - 2) **Uchwała KNF** – 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 ogłszaniu. Uchwała nr 385/2008 implementuje w Polsce wymagania w ramach III filaru NUK,
  - 3) **MSR 1 (IAS 1)** – Międzynarodowy Standard Rachunkowości nr 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – międzynarodowy standard rachunkowości uchwalony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i obowiązujący w formie zmienionej przez MSSF 7 od 1 stycznia 2007 roku,
  - 4) **MSSF 7 (IFRS 7)** – Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia – międzynarodowy standard dotyczący sprawozdawczości finansowej uchwalony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i obowiązujący od 1 stycznia 2007 roku,
  - 5) **Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi** – Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.)
  - 6) **Unijna instytucja dominująca** – zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 30 Ustawy prawo bankowe oznacza instytucję dominującą w państwie członkowskim, która nie jest podmiotem zależnym w stosunku do instytucji kredytowej lub banku krajowego, lub instytucji finansowej z siedzibą na terytorium państwa członkowskiego.
  - 7) **Rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2009 r. Nr 33, poz. 259).
  - 8) **III Filar NUK** – wymogi ujawniania przez instytucje kredytowe informacji na temat adekwatności kapitałowej oraz zarządzania ryzykiem.
- §4. Polityka informacyjna została wprowadzona w życie Uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Nowelizację polityki można dokonać odrębnym aktem, co najmniej tej samej rangi.

§5. Opublikowanie (upublicznienie) polityki nastąpi poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

## **Rozdział 2**

### **Zakres ogłaszanych informacji**

§6. Bank ogłasza informacje objęte Uchwałą KNF zarówno na podstawie danych dostępnych na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji, jak i na podstawie danych skonsolidowanych Grupy Unicredit - unijnej instytucji dominującej Banku Pekao S.A według zasad określonych w §7 i §8.

§7. Informacje ogłaszane na podstawie danych skonsolidowanych Banku Pekao S.A. obejmują informacje wymagane w:

- § 3 załączniku nr 1 do Uchwały KNF,
- § 4 załączniku nr 1 do Uchwały KNF,

§8. Informacje ogłaszane na podstawie danych skonsolidowanych Grupy Unicredit obejmują informacje wymagane w załącznikach nr 1 i 2 do Uchwały KNF.

§9. Bank ujawnia informacje określone w §7 i §8 za wyjątkiem:

- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne),
- 2) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
- 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

W przypadku, o którym mowa w pkt 2 i 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 pkt 2 i 3.

§10. Od roku 2008 do celów wyliczania adekwatności kapitałowej na poziomie skonsolidowanym Banku Pekao S.A, Bank stosuje metodę standardową na ryzyko kredytowe, metodę standardową na ryzyko rynkowe oraz metodę standardową na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym od 2008 roku Bank ogłasza informacje wymagane przez Uchwałą KNF dla wyżej wymienionych metod.

§11. Od roku 2008 do celów wyliczania adekwatności kapitałowej na poziomie skonsolidowanym unijnej instytucji dominującej, unijna instytucja dominująca stosuje metodę ratingów wewnętrznych (IRB) na ryzyko kredytowe, metodę VaR na ryzyko rynkowe oraz metodę zaawansowaną (AMA) na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym od 2008 roku Bank ogłasza informacje wymagane przez Uchwałą KNF w oparciu o dane skonsolidowane unijnej instytucji dominującej dla wyżej wymienionych metod.

§12. Departament Rachunkowości jest zobowiązany do nadzoru przygotowywanych ujawnień przez poszczególne jednostki organizacyjne Banku oraz odpowiedzialny za poprawność zakresu ujawnień.

§13. Departament Rachunkowości jest również odpowiedzialny za monitorowanie zdarzeń skutkujących zmianą zakresu ujawnień wymaganych przez Uchwałą KNF (np. zmiana wymagań Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ujawnień, zmiana struktury

właścicielskiej, zmiana stosowanej metody itp.) oraz informowanie odpowiednich jednostek Banku w przypadku wystąpienia tego typu zdarzeń.

§14. W przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących zmianą zakresu ujawnień, bądź w przypadku istotnych innych zdarzeń skutkujących dezaktualizacją informacji zawartych w niniejszej polityce Bank każdorazowo uaktualni Politykę informacyjną.

§15. W przypadku uaktualniania polityki informacyjnej (m. in. w związku ze zdarzeniami opisanymi w §13) niezbędna jest konsultacja ze stosownymi departamentami w Banku.

### **Rozdział 3**

#### **Częstotliwość ogłaszania ujawnień**

§16. Bank publikuje ujawnienia wymagane przez Uchwałę KNF określone w paragrafie 7 tego dokumentu raz w roku, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez organ zatwierdzający z zastrzeżeniem paragrafu 19.

§17. Bank publikuje ujawnienia wymagane przez Uchwałę KNF określone w paragrafie 8 tego dokumentu raz w roku, nie później niż w terminie 30 dni od publikacji informacji przez unijną instytucję dominującą, zgodnie z odpowiednimi przepisami implementującymi III Filar NUK w kraju unijnej instytucji dominującej.

§18. Bank ogłosił informacje określone w paragrafie 7 po raz pierwszy w 2008 roku według stanu na 31 grudnia 2007 roku w oparciu o wyliczenie wymogów kapitałowych zgodnie z przepisami obowiązującymi Bank na dzień 31 grudnia 2007 r.

§19. Jeśli w trakcie okresu wystąpi zdarzenie istotnie wpływające na informacje podlegające ogłaszaniu zgodnie z niniejszą Polityką Informacyjną, Bank przekaze do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie informacji bieżących i okresowych informację o wystąpieniu takiego zdarzenia i jego wpływie na informacje podlegające ogłoszeniu. W przypadku, gdy informacja ta nie spełnia kryteriów informacji poufnej określonej w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi Bank ogłosi ww. informację na stronie internetowej Banku.

### **Rozdział 4**

#### **Formy i miejsce ogłaszania**

§20. Informacje ogłaszane na podstawie danych skonsolidowanych Banku Pekao S.A, określone w §7 niniejszego dokumentu, będą ogłaszane na stronie internetowej Banku jako odrębny Raport.

§21. Jeżeli informacje ogłaszane na podstawie danych skonsolidowanych Banku Pekao S.A, określone w §7 niniejszego dokumentu jako odrębny raport, będą stanowiły informacje poufną, wówczas ogłaszane będą w formie raportu bieżącego zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie informacji bieżących i okresowych.

- §22. Informacje, które podlegają wymogom ujawniania w sprawozdaniu Banku zgodnie z MSR 1 zmienionym przez MSSF 7 oraz równocześnie podlegają wymogom ogłaszania zgodnie z Uchwałą KNF, podlegają tym samym zasadom ogłaszania określonym przez paragraf 18 i 19. Oznacza to, że te informacje będą ujawnione dwukrotnie:
- Ujawnione w sprawozdaniu finansowym Banku;
  - Ogłoszona poza sprawozdaniem finansowym Banku zgodnie z zasadami niniejszej polityk.
- §23. Informacje ogłaszane na podstawie danych skonsolidowanych unijnej instytucji dominującej, będą stanowiły odrębny raport zamieszczany na stronie internetowej Banku (po upublicznieniu ujawnień przez unijną instytucję dominującą zgodnie z prawem obowiązującym w kraju unijnej instytucji dominującej).
- §24. Wszelkie informacje ogłaszane przez Bank w zakresie objętym niniejszą polityką będą ogłaszane przez Bank w języku polskim i w języku angielskim.

## **Rozdział 5**

### **Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

- §25. Informacje w ramach Uchwały KNF są weryfikowane zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku. Informacje te są zatwierdzane przez Zarząd Banku i przyjmowane do wiadomości przez Radę Nadzorczą.
- §26. Ogłaszane informacje podlegają weryfikacji przez biegłego rewidenta w ramach odrębnego badania.

## **Rozdział 6**

### **Zasady weryfikacji polityki informacyjnej**

- §27. Departament Rachunkowości zobowiązany jest do ciągłego monitorowania zmian w wymaganiach Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ujawnień wymaganych przez Uchwałę KNF, w tym w szczególności zobowiązany jest do weryfikacji ujawnień określonych w paragrafie 7 i 8 z częstotliwością roczną lub częstsza w miarę potrzeb. W przypadku jakichkolwiek zmian polityki informacyjnej niezbędna jest konsultacja ze stosownymi departamentami w Banku.