

**Polityka informacyjna Banku Pekao S.A.
w zakresie adekwatności kapitałowej**



Warszawa, luty 2015

Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział III Częstotliwość ogłaszania ujawnień.....	5
Rozdział IV Formy i miejsce ogłaszania	6
Rozdział V Zasady weryfikacji i ogłaszania informacji	6

Rozdział I

Postanowienia ogólne

- § 1. Niniejsza Polityka Informacyjna określa zakres, formę, miejsce, częstotliwość, terminy, zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ogłaszania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, określonych przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- § 2. Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym objęte niniejszą Polityką Informacyjną, 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) **Rozporządzenie 575/2013** – Rozporządzenia 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,
 - 3) **Dyrektywa** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
 - 4) **Unijna instytucja dominująca** – zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt. 29 Rozporządzenia 575/2013 oznacza dominującą instytucję w państwie członkowskim, która nie jest jednostką zależną w stosunku do innej instytucji mającej zezwolenie wydane w dowolnym państwie członkowskim lub w stosunku do finansowej spółki holdingowej bądź finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej założonej w dowolnym państwie członkowskim,
 - 5) **MSR 1 (IAS 1)** – Międzynarodowy Standard Rachunkowości nr 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – międzynarodowy standard rachunkowości uchwalony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości,
 - 6) **MSSF 7 (IFRS 7)** – Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienia* – międzynarodowy standard dotyczący sprawozdawczości finansowej uchwalony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości,
 - 7) **Informacje istotne** – ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję

użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

- 8) **Informacje zastrzeżone** – informacje, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku,
 - 9) **Informacje poufne** – informacje w stosunku, do których Bank zobowiązał się wobec klienta lub kontrahenta do zachowania poufności,
 - 10) **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 2014 r. poz. 133).
- § 4. Niniejsza 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 (tj. www.pekao.com.pl).

Rozdział II

Zakres ogłaszanych informacji

- § 6. Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia 575/2013 Bank, jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, ujawnia informacje jakościowe i ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej określone w art. 437, 438, 440, 442, 450, 451 oraz 453 Rozporządzenia 575/2013 na zasadzie subskonsolidowanej (najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej). Informacje te dotyczą:
- a) funduszy własnych Banku zgodnie z art. 437 Rozporządzenia 575/2013, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia 575/2013,
 - b) wymogów kapitałowych określanych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia 575/2013,
 - c) przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 Rozporządzenia 575/2013,
 - d) ekspozycji banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia 575/2013,
 - e) polityki Banku w zakresie wynagrodzeń zgodnie z wymogami opisanymi w art. 450 Rozporządzenia 575/2013,
 - f) wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia 575/2013,

g) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia 575/2013.

§ 7. Bank ujawnia informacje określone w § 6, za wyjątkiem:

- a) informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych zgodnie z art. 432 Rozporządzenia 575/2013,
- b) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
- c) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

W przypadku nieujawnienia informacji zastrzeżonych lub poufnych Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z poruszonego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone bądź poufne.

§ 8. Departament Rachunkowości jest zobowiązany do nadzoru przygotowywanych ujawnień przez poszczególne jednostki organizacyjne Banku oraz jest odpowiedzialny za kompletność zakresu ujawnień, a także koordynację procesu oceny, czy w ramach publikowanych informacji uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 9. W przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących zmianą zakresu ujawnień, bądź w przypadku istotnych zdarzeń skutkujących dezaktualizacją informacji zawartych w Polityce informacyjnej, Bank każdorazowo uaktualni Politykę informacyjną.

Rozdział III

Częstotliwość ogłaszania ujawnień

§ 10. Zgodnie z wymogami art. 433 Rozporządzenia 575/2013, Bank publikuje według stanu na:

- a) 31 grudnia każdego roku – informacje opisane w § 6,
- b) 30 czerwca każdego roku - informacje opisane w § 6a), b) oraz f).

Termin publikacji tych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych Banku.

§ 11. Jeśli w trakcie okresu wystąpi zdarzenie istotnie wpływające na informacje podlegające ogłaszaniu zgodnie z 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.

Rozdział IV

Formy i miejsce ogłaszania

- § 12. Ujawniane przez Bank informacje jakościowe i ilościowe opisane w § 6 Polityki Informacyjnej będą publikowane na stronie internetowej Banku (tj. www.pekao.com.pl) jako odrębny Raport.
- § 13. Informacje, które podlegają wymogom ujawniania w sprawozdaniu finansowym Banku zgodnie z MSR 1 oraz MSSF 7, i równocześnie podlegają wymogom ogłaszania zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013, Bank ujawnia zarówno w sprawozdaniu finansowym Banku, jak i w odrębnym Raporcie.
- § 14. Wszelkie informacje ogłaszane przez Bank w zakresie objętym niniejszą Polityką Informacyjną będą ogłaszane przez Bank w języku polskim i w języku angielskim.
- § 15. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej unijnej instytucji dominującej w stosunku do Banku, czyli UniCredit S.p.A., publikowane są na stronie internetowej UniCredit S.p.A. (tj. www.unicreditgroup.eu).

Rozdział V

Zasady weryfikacji i ogłaszania informacji

- § 16. Informacje ujawniane zgodnie z niniejszą Polityką Informacyjną są weryfikowane zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku. Informacje te są zatwierdzane przez Zarząd Banku i przyjmowane do wiadomości przez Radę Nadzorczą.
- § 17. Departament Rachunkowości razem ze stosownymi departamentami w Banku odpowiedzialnymi m.in. za kalkulację poszczególnych wymogów kapitałowych, dokonuje okresowej weryfikacji, czy dzięki ujawnianym informacjom o charakterze jakościowym i ilościowym uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
- § 18. Ogłaszane informacje podlegają weryfikacji przez biegłego rewidenta.