

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



Warszawa, październik 2018

## Spis treści

<b>Rozdział I</b>	<b>Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział II</b>	<b>Zakres ogłaszanych informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział III</b>	<b>Częstotliwość ogłaszania ujawnień.....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział IV</b>	<b>Formy i miejsce ogłaszania .....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział V</b>	<b>Zasady weryfikacji i ogłaszania informacji.....</b>	<b>7</b>

## **Rozdział I**

### **Postanowienia ogólne**

- § 1. Niniejsza Polityka Informacyjna określa zakres, formę, miejsce, częstotliwość, terminy, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych 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, wraz z późniejszymi zmianami, a także Rozporządzeniami Wykonawczymi oraz Delegowanymi Komisji (UE).
- § 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 Pekao S.A.,
  - 2) **Grupa** – oznacza Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A.,
  - 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, wraz z późniejszymi zmianami,
  - 4) **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, wraz z późniejszymi zmianami, a także Rozporządzeniami Wykonawczymi oraz Delegowanymi Komisji (UE),
  - 5) **Ustawa Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2017.1876 z późn. zm.),
  - 6) **EUNB** – oznacza Europejski Urząd Nadzoru Bankowego,
  - 7) **KNF** – oznacza Komisję Nadzoru Finansowego,
  - 8) **Wytyczne EUNB** – wytyczne wydane zgodnie z art. 16 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE,
  - 9) **Rekomendacje KNF** – rekomendacje wydane na podstawie art. 137 pkt 5 ustawy Prawo bankowe,

- 10) **Raport adekwatności kapitałowej** – cykliczny dokument zawierający informacje jakościowe i ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej, publikowany na podstawie zapisów niniejszej Polityki Informacyjnej,
  - 11) **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,
  - 12) **Informacje poufne** – informacje w stosunku, do których Bank zobowiązał się wobec klienta lub kontrahenta do zachowania poufności,
  - 13) **Informacje zastrzeżone** – informacje, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku,
  - 14) **MSR 1** – oznacza Międzynarodowy Standard Rachunkowości nr 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*
  - 15) **MSSF 7** – oznacza Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienia*,
  - 16) **MSSF 9** - oznacza Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty Finansowe*,
  - 17) **Rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 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 2018 r. poz. 757),
  - 18) **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.
- § 4. Niniejsza Polityka Informacyjna została wprowadzona w życie Uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Nowelizację Polityki Informacyjnej można dokonać odrębnym aktem, co najmniej tej samej rangi.
- § 5. Opublikowanie (upublicznienie) Polityki Informacyjnej nastąpi poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku (tj. [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)).

## **Rozdział II**

### **Zakres ogłaszanych informacji**

§ 6. Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia 575/2013 Bank, jako unijna instytucja dominująca, ujawnia informacje jakościowe i ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej określone w części ósmej Rozporządzenia 575/2013, wytycznych EUNB oraz w rekomendacjach KNF, na zasadzie skonsolidowanej. Informacje te dotyczą w szczególności:

- celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
- funduszy własnych,
- przestrzegania wymogów kapitałowych,
- przestrzegania wymogów w zakresie buforów kapitałowych,
- ekspozycji na ryzyko kredytowe, ryzyko kredytowe kontrahenta oraz stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego,
- ekspozycji na ryzyka rynkowe,
- ryzyka operacyjnego,
- polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy,
- wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- zarządzania ryzykiem płynności.

§ 7. Zgodnie z art. 473a ust. 8 Rozporządzenia 575/2013, Bank dodatkowo ujawnia informacje dotyczące wpływu zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących wprowadzenia MSSF 9 na wartości funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni.

§ 8. Bank ujawnia informacje określone w § 6 i § 7, 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.

- § 9. 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 Grupy.
- § 10. W przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących zmianą zakresu ujawnień, Bank każdorazowo uaktualni Politykę informacyjną.

### **Rozdział III** **Częstotliwość ogłaszania ujawnień**

- § 11. Zgodnie z wymogami art. 433 Rozporządzenia 575/2013, uwzględniając skalę działalności i znaczenie dla lokalnego rynku finansowego, Bank publikuje Raporty adekwatności kapitałowej:
- a) roczne – według stanu na 31 grudnia każdego roku, zawierające pełny zakres informacji wymieniony w § 6,
  - b) półroczne – według stanu na 30 czerwca każdego roku, zawierające zakres informacji wymagany przez wytyczne EUNB w cyklu półrocznym,
  - c) kwartalne – według stanu na 31 marca i 30 września każdego roku, zawierające zakres informacji wymagany przez wytyczne EUNB w cyklu kwartalnym.
- Termin publikacji Raportów adekwatności kapitałowej pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych Grupy.
- § 12. 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**

- § 13. Ujawniane przez Bank informacje jakościowe i ilościowe opisane w § 6 Polityki Informacyjnej będą publikowane na stronie internetowej Banku (tj. [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)) jako Raporty adekwatności kapitałowej.
- § 14. Informacje, które podlegają wymogom ujawniania w sprawozdaniu finansowym Grupy zgodnie z MSR 1 oraz MSSF 7, i równocześnie podlegają wymogom ogłaszania zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013, Bank ujawnia zarówno w sprawozdaniu finansowym Grupy, jak i w Raporcie adekwatności kapitałowej.

§ 15. Wszelkie informacje ogłaszane przez Bank w zakresie objętym niniejszą Polityką Informacyjną będą ogłaszane w języku polskim i w języku angielskim.

## **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 wraz z innymi jednostkami organizacyjnymi 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 Grupy.
- § 18. Ogłaszane informacje wymienione w § 11 pkt a) i b) podlegają dodatkowej weryfikacji przez firmę audytorską.