



Bank Polski

ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ PKO BANKU POLSKIEGO SA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU

§ 1.

Zasady polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego SA w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwane dalej „Zasadami”, określają zakres, częstotliwość, miejsce i formę publikacji, a także sposób zatwierdzania i weryfikacji informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, określonych w:

- 1) Rozporządzeniu 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”,
- 2) przepisach wykonawczych do Rozporządzenia CRR i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w przedmiocie Zasad, w tym w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 („wytyczne EBA),
- 3) ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- 4) ustawie Prawo bankowe,
- 5) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, zwanej dalej „Rekomendacją H”,
- 6) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, zwanej dalej „Rekomendacją M”,
- 7) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, zwanej dalej „Rekomendacją P”.

§ 2.

Użyte w Zasadach określenia oznaczają:

- 1) globalna instytucja o znaczeniu systemowym – jest to instytucja zidentyfikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 2) Grupa Kapitałowa Banku – PKO Bank Polski SA (Bank) oraz jednostki zależne od Banku w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 Rozporządzenia CRR (podmioty Grupy Kapitałowej Banku).

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje, o których mowa w tytule II części ósmej Rozporządzenia CRR oraz informacje, o których mowa w tytule III części ósmej Rozporządzenia CRR oraz w przepisach wykonawczych do Rozporządzenia CRR, wytycznych EBA oraz w Rekomendacjach H, M i P, zwane dalej „Informacjami”.
2. Informacje dotyczą w szczególności:
 - 1) celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR,
 - 2) zakresu stosowania norm ostrożnościowych zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR,
 - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR,
 - 4) wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
 - 5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR,
 - 6) buforów kapitałowych zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR,
 - 7) wartości wskaźnika dla banku uznanego jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 441 Rozporządzenia CRR,
 - 8) ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
 - 9) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR,
 - 10) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,
 - 11) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
 - 12) ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR,
 - 13) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 14) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
 - 15) ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 Rozporządzenia CRR,
 - 16) polityki w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR,
 - 17) wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
 - 18) stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR
 - 19) mechanizmów służących ograniczaniu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 454,
 - 20) wykorzystywanych metod wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z uwzględnieniem wymagań szczegółowych dla metod zaawansowanych zgodnie z Tytułem III Części ósmej Rozporządzenia CRR,
 - 21) systemu kontroli wewnętrznej w Banku (zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H),
 - 22) sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest Informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne (zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M),
 - 23) najważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest Informacja, z zastrzeżeniem ust. 4 pkt 5 (zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M),
 - 24) ryzyka płynności (zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P),
 - 25) wpływ Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9) na adekwatność kapitałową.
3. Informacje publikowane są w językach polskim i angielskim.
4. Bank ujawnia Informacje z wyjątkiem:
 - 1) informacji nieistotnych zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR,
 - 2) informacji zastrzeżonych lub poufnych zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR,
 - 3) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów,

- 4) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
 - 5) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.
5. W przypadkach, o których mowa w ust. 4 pkt 3 i 4, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 5, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

§ 4.

1. Bank, jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Banku, ogłasza Informacje na podstawie danych skonsolidowanych oraz danych jednostkowych Banku.
2. Pełny zakres Informacji Bank ogłasza w cyklu rocznym według stanu na 31 grudnia każdego roku.
3. W cyklu kwartalnym i półrocznym Bank ogłasza Informacje dotyczące wysokości łącznego współczynnika kapitałowego, funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, profilu ryzyka, wskaźnika dźwigni oraz wpływu MSSF 9 na adekwatność kapitałową.
4. Częstotliwość i zakres kwartalnych i półrocznych Informacji jest zgodna z wytycznymi EBA.

§ 5.

1. Informacje roczne, o których mowa w § 4 ust. 2 oraz półroczne, o których mowa w § 4 ust. 3, Bank zamieszcza w raporcie na temat adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszaniu, którego termin publikacji powinien pokrywać się z terminem publikacji sprawozdania finansowego
2. Informacje kwartalne, o których mowa w § 4 ust. 3, Bank zamieszcza w kwartalnym sprawozdaniu finansowym, będącym częścią skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy Kapitałowej Banku i udostępnia w terminie ogłaszania tego raportu.

§ 6.

1. Raport na temat adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszaniu, o którym mowa w § 5 ust. 1, jest zatwierdzany przez Zarząd.
2. Kwartalne sprawozdanie finansowe, o którym mowa w § 5 ust. 2, jest zatwierdzane zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku.

§ 7.

Bank udostępnia sprawozdanie i raporty, o których mowa w § 5, na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl).

§ 8.

1. Informacje w zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego weryfikowane są przez biegłego rewidenta.
2. Raport na temat adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszaniu, o którym mowa w § 5 ust. 1, podlega weryfikacji przez komórkę organizacyjną Centrali odpowiedzialną za audyt wewnętrzny w Banku.
3. Weryfikacja raportu o adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszaniu, o którym mowa w § 5 ust. 1, prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawdziwości prezentowanych informacji.
4. Informacje kwartalne, o których mowa w § 4 ust. 3, są weryfikowane zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi Banku.

§ 9.

1. Zasady publikuje się na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl).
2. W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację o miejscu publikowania Zasad.

§ 10.

1. Zasady i ich zmiany uchwała Zarząd oraz zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Zasady podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
3. Weryfikację Zasad prowadzi komórka organizacyjna Centrali odpowiedzialna za zarządzanie adekwatnością kapitałową w Banku.
4. Weryfikacja Zasad prowadzona jest w szczególności pod kątem rynkowych praktyk dotyczących ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, zmiennych składników wynagrodzeń, zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz rozwoju metod zarządzania ryzykiem.
5. Komórka organizacyjna Centrali, o której mowa w ust. 3, dokonuje oceny adekwatności ujawnianych informacji, w tym ich weryfikacji i częstotliwości, oraz oceny, czy ujawniane informacje prezentują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
6. Weryfikację, o której mowa w ust. 4 i 5, określają odrębne przepisy wewnętrzne Banku.