

Polityka informacyjna Banku BPH S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej

Data obowiązywania:	Od dnia: 13/02/2018 roku Do dnia: 13/02/2019 roku
Data ostatniego przeglądu:	13/02/2018 roku
Właściciel Regulacji:	Dyrektor Zarządzający Ryzykiem Banku / Tomasz Raczyński
Jednostki Opiniujące:	Departament Prawny i Relacji Korporacyjnych / Magdalena Kowalczyk, Jakub Gumienny Departament Compliance / Piotr Oleksy Departament Zarządzania Ryzykiem Banku / Luiza Kozłowska, Ewa Nowak Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym / Jadwiga Ostrzechowska, Anna Gańko-Nizielska Departament Sprawozdawczości / Dominik Luterek Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi / Agnieszka Bukowska
Akt wprowadzający:	Uchwała Zarządu Banku nr 257/2007 z dnia 27/11/2007 roku
Klasyfikacja informacji:	PUBLICZNE NIEZASTRZEŻONE
Dystrybucja:	WEWNĘTRZNA I ZEWNĘTRZNA
Dostęp:	DOSTĘP NIEOGRANICZONY. PUBLIKACJA NA STRONIE INTERNETOWEJ BANKU

Rozdział I
Przepisy Ogólne
Zakres przedmiotowy
§ 1

1. Przedmiotem Polityki jest proces ogłaszania przez Bank BPH S.A. informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, którego zasady ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku BPH S.A.
2. Celem Polityki jest ustalenie szczegółowych zasad dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsca oraz formy przekazywanej przez Bank osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i akcjonariuszom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji w zakresie adekwatności kapitałowej.
3. Polityka służy minimalizacji ryzyka braku zgodności z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR),
 - 2) aktami wykonawczymi do CRR,
 - 3) ustawą Prawo bankowe,
 - 4) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 5) Dyrektywą 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, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WEpoprzez wprowadzenie jednolitych zasad procesu ogłaszania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej przez Bank BPH S.A.

Zakres podmiotowy

§ 2

Do stosowania przepisów Polityki zobowiązani są wszyscy pracownicy Banku odpowiedzialni za przestrzeganie opisanych w Polityce zasad działania.

Role i Obowiązki

§ 3

1. Właścicielem Regulacji jest Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Banku, który odpowiada za koordynację realizacji procesu opisanego w Polityce.
2. Za kształtowanie Polityki informacyjnej Banku BPH S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej odpowiada Zarząd.
3. Ustalone przez Zarząd w niniejszym dokumencie zasady polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Za prawidłową realizację postanowień Polityki odpowiedzialni są wszyscy pracownicy Banku zaangażowani w proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z Polityki.

Definicje i wyjaśnienia

§ 4

Ilekoć w Polityce użyte zostały niżej wymienione pojęcia lub skróty, należy przez nie rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank BPH S.A.,
- 2) **CRR** – Rozporządzenie 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) **Polityka** – niniejsza „Polityka informacyjna Banku BPH S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”,
- 4) **Raport Ryzyka** – dokument przedstawiający informacje na temat podejścia Banku do zarządzania ryzykiem oraz ekspozycji na ryzyko w ramach prowadzonej przez niego działalności, umieszczany na stronie internetowej Banku,

- 5) **Rekomendacja M** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 6) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2014 r., poz. 1182),
- 7) **Ustawa o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji** – ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r., Nr 153, poz. 1503),
- 8) **Ustawa Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 9) **Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 - EBA/GL/2016/11 z dnia 4 sierpnia 2017 roku,**
- 10) **Wytyczne w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473 a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych** – EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 roku.

Dokumenty powiązane

§ 5

Dokumentem powiązaniem z Polityką jest Regulamin Organizacyjny Banku BPH S.A.

Rozdział II

Zasady polityki informacyjnej

Zasady ogólne

§ 6

1. Polityka jest podana do publicznej wiadomości przez umieszczenie na stronie internetowej Banku.
2. Polityka reguluje w szczególności:
 - 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;

- 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych przez Bank informacji, które nie zostały objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 5) zasady weryfikacji Polityki.

Zakres ogłaszanych informacji

§ 7

1. Stosownie do wymogów wynikających z aktów prawnych wymienionych w § 1 ust. 3 Polityki, w zakresie adekwatności kapitałowej Bank ogłasza m. in.:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej zgodnie z art. 111a ustawy Prawo bankowe,
 - 2) cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 CRR,
 - 3) zakres stosowania norm ostrożnościowych zgodnie z art. 436 CRR,
 - 4) informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 437 CRR, przepisami przejściowymi określonymi w art. 492 CRR oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Wytycznymi w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473 a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych,
 - 5) informacje dotyczące przestrzegania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 438 CRR,
 - 6) informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 CRR,
 - 7) informacje dotyczące buforów kapitałowych zgodnie z art. 440 CRR oraz Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440,

- 8) informacje dotyczące wskaźników globalnego znaczenia systemowego zgodnie z art. 441 CRR,
- 9) informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 CRR,
- 10) informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 CRR,
- 11) informacje dotyczące korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych zgodnie z art. 444 CRR,
- 12) informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 CRR,
- 13) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 CRR,
- 14) informacje dotyczące ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z art. 447 CRR,
- 15) informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym zgodnie z art. 448 CRR,
- 16) informacje dotyczące ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 449 CRR,
- 17) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 450 CRR oraz art. 111a ustawy Prawo bankowe,
- 18) informacje dotyczące wskaźnika dźwigni oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 CRR oraz przepisami przejściowymi określonymi w art. 499 CRR, a także Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. w sprawie standardów technicznych w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni,
- 19) informacje dotyczące stosowania metody wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego zgodnie z art. 452 CRR,
- 20) informacje dotyczące stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 CRR,
- 21) informacje dotyczące stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 454 CRR,
- 22) informacje dotyczące stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego zgodnie z art. 455 CRR,
- 23) informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia,

- oraz o działaniach mitygujących (o ile działania te nie zawierają informacji ujawniających wrażliwe szczegóły mechanizmów zabezpieczających Banku) podjętych w celu uniknięcia ich w przyszłości zgodnie z Rekomendacją M,
- 24) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w danym roku, zgodnie z Rekomendacją M.
2. Departament Zarządzania Ryzykiem Banku dokonuje każdorazowo oceny, czy zakres publikowanych informacji, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu, stosując się do przepisów aktów prawnych wymienionych w § 1 ust. 3 Polityki, z uwzględnieniem ust. 3 niniejszego paragrafu, jest wystarczający z uwagi na profil ryzyka Banku. Gdy taka ocena jest negatywna, Departament Zarządzania Ryzykiem Banku wskazuje niezbędne informacje dodatkowe podlegające ogłoszeniu oraz dokonuje, w niezbędnym zakresie, zmian Polityki.
 3. Bank może odstąpić od ogłaszania części informacji, o których mowa w ust. 1, jeżeli:
 - 1) mają one charakter nieistotny, zastrzeżony lub poufny zgodnie z art. 432 CRR,
 - 2) są objęte tajemnicą prawnie chronioną, tj. stanowią tajemnicę bankową zgodnie z ustawą Prawo bankowe, tajemnicę zawodową zgodnie z ustawą o obrocie instrumentami finansowymi, tajemnicę przedsiębiorstwa zgodnie z ustawą o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji czy też podlegają ustawie o ochronie danych osobowych,
 - 3) informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub niekorzystnie wpływać na pozycję rynkową Banku.
 4. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień określonych w ust. 3, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest to możliwe, ujawnia informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.
 5. Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Banku, po konsultacji z zaangażowanymi komórkami organizacyjnymi, sporządza harmonogram dostarczenia publikowanych informacji. Komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do współpracy z Departamentem Zarządzania Ryzykiem Banku, w szczególności do przygotowania i dostarczenia informacji, które będą publikowane oraz informacji o odstąpieniu od ujawnień, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu wraz z uzasadnieniem, w zakresie i terminie określonym w harmonogramie.

Określony w harmonogramie termin dostarczenia informacji powinien wynosić minimum 5 dni roboczych.

Forma, miejsce oraz częstotliwość ogłaszania

§ 8

1. Bank ujawnia informacje objęte Polityką na stronie internetowej Banku w formie Raportu Ryzyka.
2. Raport, o którym mowa w ust. 1, jest aktualizowany w cyklu rocznym, z wyjątkiem sytuacji, w której zmiany w profilu ryzyka Banku doprowadzą do istotnych różnic pomiędzy zawartością ostatniego raportu, a bieżącym stanem faktycznym, co implikuje konieczność możliwie jak najszybszej aktualizacji zawartości Raportu Ryzyka.
3. Raport Ryzyka, o którym mowa w ust. 1, zawiera informacje wyszczególnione w § 7 Polityki, które są ogłaszane w połączeniu z terminem publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego. DZRB zapewnia, aby terminy publikacji sprawozdania finansowego oraz informacji wymaganych przez część ósmą rozporządzenia CRR były sobie jak najbliższe.

Rozdział III

Czynności kontrolne

Opis czynności kontrolnych

§ 9

1. Informacje ogłaszane w ramach Polityki oraz o odstąpieniu od ujawnień, o którym mowa w § 7 ust. 3 Polityki są weryfikowane zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami, a następnie zatwierdzane przez Zarząd Banku.
2. Informacje ujawniane w myśl Polityki, a niebędące elementem sprawozdania finansowego, które podlega badaniu przez biegłego rewidenta, oraz informacje o odstąpieniu od ujawnień, o którym mowa w § 7 ust. 3 Polityki są dodatkowo weryfikowane przez jednostkę niezaangażowaną w proces przygotowania raportu opisanego w § 8 ust. 1 Polityki (tzw. niezależna kontrola), która zostaje wyznaczona w porozumieniu z Departamentem Audytu Wewnętrznego.

Rozdział IV

Przepisy końcowe

§ 10

1. Za weryfikację i nowelizację Polityki odpowiada Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Banku jako Właściciel Regulacji.
2. Przepisy Polityki wchodzi w życie w terminie wskazanym w Uchwale.

Historia zmian:

L.p.	Numer nowelizującej Regulacji	Data Nowelizacji	Podsumowanie zmian
1.	Uchwała Zarządu Banku nr 219/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2013 z dnia 30 grudnia 2013 r.	30 grudnia 2013 r.	<ul style="list-style-type: none"> rozszerzenie zakresu ujawnianych informacji dotyczących ryzyka operacyjnego wynikającego z Rekomendacji M
2.	Uchwała Zarządu Banku nr 145/2015 z dnia 03 grudnia 2015 r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2015 z dnia 14 grudnia 2015 r.	14 grudnia 2015 r.	<ul style="list-style-type: none"> uaktualnienie aktów prawnych, które regulują ujawnienia (par. 1 ust. 3), dostosowanie zakresu ujawnianych informacji do wymagań aktów prawnych regulujących ujawnienia, zmiana terminu publikacji Raportu Ryzyka zmiana jednostki weryfikującej Raport Ryzyka – niezależna jednostka wyznaczana w porozumieniu z Departamentem Audytu Wewnętrznego, dodanie weryfikacji przez niezależną jednostkę oraz zatwierdzenia przez Zarząd odstąpienia od ujawnień usunięcie załącznika do Polityki i umieszczenie skróconej informacji o odstąpieniu od ujawnień informacji w treści Polityki, dostosowanie struktury dokumentu do aktualnej Procedury legislacyjnej.
3.	Uchwała Zarządu Banku nr 22/2017. z dnia 28 marca 2017 r. Uchwała Rady Nadzorczej nr 25/2017 z dnia 16 kwietnia 2017 r.	16 kwietnia 2017 r.	<ul style="list-style-type: none"> dostosowanie zapisów z zakresie bieżącej struktury organizacyjnej Banku usunięcie zapisów dotyczących obowiązku publikacji raportów bieżących wynikających m.in. z zapisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi
4.	Uchwała Zarządu Banku nr/2018 z dnia lutego 2018 r. Uchwała Rady Nadzorczej nr/2018 z dnialutego 2018 r.	dd lutego 2018 r.	<ul style="list-style-type: none"> rozszerzenie aktów wykonawczych do części 8 CRR, dostosowanie wymogów w zakresie publikacji Raportu Ryzyka do wymogów części 8 CRR