

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

**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), wraz z późn. zm. (dalej „CRR”),
  - 2) aktami wykonawczymi do CRR i wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w przedmiocie Polityki w tym w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
  - 3) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
  - 4) ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - 5) ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,

- 6) wytycznymi EBA/GL/2020/07 - wytyczne EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 z późn. zm.,
  - 7) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w banku (dalej: „Rekomendacja H”),
  - 8) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (dalej: „Rekomendacja M”),
  - 9) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (dalej: „Rekomendacja P”),
  - 10) Rekomendacją R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym (dalej: „Rekomendacja R”),
  - 11) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach (dalej: „Rekomendacją Z”).
- poprzez 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 Zarządzający 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**

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

- 1) **Bank** – Bank BPH S.A.,
- 2) **DZRB** – Departament Zarządzania Ryzykiem Banku,
- 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,

## **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, rekomendacja 1.11 Rekomendacji H,
  - 2) cele i strategię 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 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
  - 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,
- 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 17 Rekomendacji M,
- 24) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w danym roku, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M,
- 25) informacje dot. wskaźnika pokrycia wpływów netto (w tym 12-miesięczne średnie dla składowych LCR na koniec kwartałów) zgodnie z wymogami EBA/GL/2017/01,
- 26) Informacje na temat ryzyka płynności – zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P,

- 27) Informacje jakościowe i ilościowe dotyczące ekspozycji kredytowych – zgodnie z rekomendacją 36 Rekomendacji R,
  - 28) wpływ Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9) na adekwatność kapitałową,
  - 29) ekspozycje objęte działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/07 dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 z późn. zm.
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 rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE,
    - 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.

Dyrektor Zarządzający 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.

### **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 terminie zbliżonym do 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.

3. Raport na temat adekwatności kapitałowej jest zatwierdzany przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

## **Rozdział IV**

### **Przepisy końcowe**

#### **§ 10**

1. Za weryfikację i nowelizację Polityki odpowiada Dyrektor Zarządzający Ryzykiem Banku jako Właściciel Regulacji.
2. Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
3. Politykę i jej zmiany uchwała Zarząd Banku oraz zatwierdza Rada Nadzorczą.
4. Przepisy Polityki wchodzi w życie w terminie wskazanym w Uchwale.