

*Załącznik do Uchwały Zarządu Banku BPH S.A. nr 38/2026 z dnia 18 maja 2026 r.
i Uchwały Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nr 30/2026 z dnia 25 maja 2026 r.*

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, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej: „CRR”), które określa zakres i zasady ogłaszania przez Bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej i zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 2) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym 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 uchylającym 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 (dalej: „Rozporządzenie 2024/3172”),
 - 3) Wytycznymi EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 r. w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,

- 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) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w banku (dalej: „Rekomendacja H”),
- 7) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (dalej: „Rekomendacja M”),
- 8) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (dalej: „Rekomendacja P”),
- 9) Rekomendacją R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym (dalej: „Rekomendacja R”),
- 10) 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

§ 4

Ilekroć 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 Ujawnień** – dokument przedstawiający informacje dotyczące podejścia Banku do zarządzania ryzykiem oraz ekspozycji na ryzyko w ramach prowadzonej działalności, udostępniany interesariuszom oraz przekazywany do właściwych podmiotów / organów zgodnie z obowiązującymi wymogami ujawnień.

Dokumenty powiązane

§ 5

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

Rozdział II

Zasady polityki informacyjnej

Zasady ogólne

§ 6

1. 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 oraz innych obszarów, 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) Informacje dotyczące metod, zasad i struktury zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 CRR,
 - 3) Informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 437 CRR,
 - 4) Informacje dotyczące przestrzegania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 438 CRR,
 - 5) Informacja na temat ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P,
 - 6) Informacje jakościowe i ilościowe dotyczące ekspozycji kredytowych – zgodnie z rekomendacją 36 Rekomendacji R,
 - 7) Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, z uwzględnieniem najistotniejszych kategorii zdarzeń wpływających na poziom tych strat oraz ogólne informacje 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,
 - 8) Informacje dotyczące jakości ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 CRR,
 - 9) Informacje dotyczące najważniejszych wskaźników zgodnie z art. 447 CRR,
 - 10) Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 450 CRR oraz art. 111a ustawy Prawo bankowe,
 - 11) Informacje odnośnie maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu do średniego całkowitego

wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników – zgodnie z rekomendacją nr 30.1 Rekomendacji Z.

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 DZRB, 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 Ujawnień w zakresie i w sposób wynikający z obowiązujących przepisów oraz wymogów ujawnień.
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.
3. Raport, 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. Czynności kontrolne w procesie ujawniania informacji realizowane są zgodnie z zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, opisanymi w Procedurze w sprawie Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku BPH S.A.
2. Mechanizmem kontrolnym służącym zapewnieniu poprawnej realizacji czynności wykonywanych w ww. procesie jest m.in. niniejsza Polityka.
3. 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.
4. 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.

5. 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.