

## **Polityka Informacyjna**

**w zakresie ogłaszania przez Raiffeisen Bank Polska S.A.  
informacji o charakterze jakościowym i ilościowym  
dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu  
informacji podlegających ogłaszaniu**

**V 2.0**

## Spis zawartości przepisu prawnego

1.	Wprowadzenie .....	3
2.	Zakres ogłaszanych informacji .....	3
3.	Częstotliwość ogłaszania informacji .....	4
4.	Forma i miejsce ogłaszania informacji .....	4
5.	Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	4
6.	Historia Dokumentu .....	6
7.1	Informacje dotyczące właścicielstwa dokumentu.....	6
7.2	Wykaz zmian .....	6

<b>Właściciel/Autor</b>	Elżbieta PIETKIEWICZ – Dep. Zarządzania Ryzykiem
<b>Kategoria obszaru regulacji</b>	Ogólnobankowa
<b>Wpływ na jednostki</b>	Cały Bank
<b>Uczestnicy procesu</b>	Cały Bank
<b>Sponsor dokumentu</b>	Piotr KOWYNIA – Dep. Zarządzania Ryzykiem
<b>Obowiązuje od:</b>	Dnia podpisania

## Wykaz skrótów użytych w tekście

<b>Skrót</b>	<b>Wyjaśnienie</b>
<b>Bank</b>	Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz jego podmioty zależne podlegające konsolidacji
<b>Ujawnienia</b>	Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej ogłaszana na podstawie Uchwały
<b>Uchwała</b>	Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego Nr 385/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu z późniejszymi zmianami
<b>Polityka Informacyjna</b>	Polityka informacyjna w zakresie ogłaszania przez Raiffeisen Bank Polska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu

## **1. Wprowadzenie**

Niniejszy dokument, zwany dalej Polityką Informacyjną, stanowi realizację przez Raiffeisen Bank Polska S.A. wymogów Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu wraz z późniejszymi zmianami, zwanej dalej Uchwałą.

Przedstawione w Polityce Informacyjnej zasady regulują następujące kwestie związane z udostępnianiem przez Bank informacji jakościowych i ilościowych dotyczących jego profilu ryzyka oraz sytuacji kapitałowej:

- 1) Zakres ujawnianych informacji
- 2) Częstotliwość ogłaszania informacji
- 3) Formę i miejsce ogłaszania informacji
- 4) Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

Zasady Polityki Informacyjnej są ustalane przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

Za przygotowanie, weryfikację oraz aktualizację Polityki Informacyjnej odpowiedzialny jest Departament Zarządzania Ryzykiem.

Weryfikacja dokumentu dokonywana jest nie rzadziej niż raz w roku. Zmiany dokonuje się jedynie w przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących jego dezaktualizacją.

## **2. Zakres ogłaszanych informacji**

Raiffeisen Bank Polska S.A. zgodnie z zapisem § 1 pkt 3 Uchwały spełnia kryteria istotnego podmiotu zależnego i ogłasza informacje dotyczące adekwatności kapitałowej na najwyższym krajowym stopniu konsolidacji.

Informacje te obejmują swoim zakresem Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz jego podmioty zależne podlegające konsolidacji.

Ponadto Bank jako podmiot zależny od unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym, ogłasza pełen zakres informacji na podstawie danych skonsolidowanych tego podmiotu, którym jest Raiffeisen Bank International AG zgodnie z § 3 ust. 3 i 4 Uchwały.

Zakres Ujawnień zgodnie z wymogami Załączników 1 i 2 Uchwały obejmuje informacje dotyczące:

- 1) Ryzyk występujących w działalności Banku oraz sposobów ich pomiaru, kontroli i ograniczania.
- 2) Jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka zarządzaniem oraz powiązanych procesów.
- 3) Metod kalkulacji i wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz składników funduszy własnych.
- 4) Zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Bank ocenia, czy ogłaszane informacje są wyczerpujące w zakresie profilu ryzyka banku. Jeżeli ogłaszane informacje zostaną uznane przez bank za niewystarczające, bank podaje do publicznej wiadomości także niezbędne informacje dodatkowe, obok informacji wymaganych zgodnie z zapisami Załączników 1 i 2 Uchwały z uwzględnieniem art. 111a ust. 2 i 3 ustawy Prawo bankowe.

Zgodnie z zapisem Art.111a Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) Bank ogłasza wszelkie istotne informacje, których pominięcie lub zniekształcenie może zmienić ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

Na podstawie powyższych zapisów Prawa Bankowego Bank nie ujawniania lub podaje w sposób ogólny informacje, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów lub gdy informacje te są objęte tajemnicą prawnie chronioną (ujawnienie ich jest niemożliwe w związku z zapisami ustawy o ochronie danych osobowych lub ze względu na tajemnicę bankową). W takim przypadku Bank podaje przyczyny odstąpienia lub ograniczenia zakresu ujawnianych informacji.

### **3. Częstotliwość ogłaszania informacji**

Informacje podlegające ujawnieniu ogłaszane są raz do roku w terminie 30 dni od daty zatwierdzenia przez organ zatwierdzający rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Raiffeisen Bank Polska S.A. według stanu na datę sporządzenia tego sprawozdania.

Informacje dotyczące danych skonsolidowanych unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym wobec którego Bank jest podmiotem zależnym, ujawniane są niezwłocznie po ich przetłumaczeniu na język polski nie później niż w ciągu 60 dni od daty zatwierdzenia tego sprawozdania przez właściwy organ zatwierdzający.

### **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

Informacje podlegające ujawnieniu ogłaszane są w języku polskim.

Wraz z zasadami niniejszej Polityki informacje te publikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem [www.raiffeisen.pl](http://www.raiffeisen.pl) w zakładce „O Banku” i obejmują:

- Ujawnienia Raiffeisen Bank Polska S.A.,
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank International AG,
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A.,
- Jednostkowe sprawozdane finansowe Raiffeisen Bank Polska S.A.

### **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

Informacje podlegające ujawnieniu przygotowywane są na bazie danych zweryfikowanych przez niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Weryfikacja danych, które nie stanowiły przedmiotu tego badania, dokonywana jest przez właściwą jednostkę merytoryczną zobowiązaną do ich przygotowania.

Jednostką odpowiedzialną za koordynację procesu przygotowania i weryfikacji danych jest Departament Zarządzania Ryzykiem.

Prezentowane w Ujawnieniach informacje zatwierdzone są przez Zarząd Banku.

## 6. Historia Dokumentu

<b>Data zatwierdzenia</b>	Rada Nadzorcza – 12 marca 2013 Zarząd Banku – 10 kwietnia 2013
<b>Data wejścia w życie</b>	Z dniem podpisania
<b>Dodatkowe dokumenty</b>	Nie dotyczy

### 7.1 Informacje dotyczące właścicielstwa dokumentu

Wszelkie pytania oraz inicjatywy zmian w przepisie powinny być adresowane do:

<b>Właściciel dokumentu</b>	Elżbieta PIETKIEWICZ – Dep. Zarządzania Ryzykiem
<b>Mail do właściciela</b>	
<b>Telefon do właściciela</b>	
<b>Inny pracownik</b>	BOR

### 7.2 Wykaz zmian

<b>Data akceptacji poprzedniej wersji</b>	<b>Autor poprzedniej wersji</b>	<b>Zwięzły opis zmian/ Zmienione paragrafy</b>	<b>Akceptacja poprzedniej wersji</b>	<b>Data wydania poprzedniej wersji</b>