



# **Polityka**

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

**V 4.0**



## Spis zawartości przepisu prawnego

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

<b>Właściciel/Autor</b>	Izabela CHALECKA-GWARDZIK – 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>	07 czerwca 2016

## Wykaz skrótów użytych w tekście

Skrót	Wyjaśnienie
<b>Bank</b>	Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz jego podmioty zależne podlegające konsolidacji
<b>Rozporządzenie CRR</b>	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
<b>Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym</b>	Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym
<b>Polityka ujawniania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej</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
<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>Ujawnienia</b>	Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej RBPL ogłaszana na podstawie Uchwały i Rozporządzenia CRR



## 1. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację wymogów w zakresie ogłaszania przez Raiffeisen Bank Polska S.A informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłszaniu, **wynikającej z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.**

Przedstawione w dokumencie 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 ogłszania informacji
- 3) Formę i miejsce ogłszania informacji
- 4) Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłszanych informacji

Zasady **Polityki ujawniania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej** są ustalane przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

Za przygotowanie, weryfikację oraz aktualizację Polityki 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 ogłszanych informacji

Raiffeisen Bank Polska S.A. **zgodnie z zapisem art.13 pkt 1 Rozporządzenia CRR** spełnia kryteria istotnego podmiotu zależnego i ogłsza 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, ogłsza pełen zakres informacji na podstawie danych skonsolidowanych tego podmiotu, którym jest RZB AG zgodnie z art.13 pkt 1 Rozporządzenia CRR .

Zakres Ujawnień **zgodnie z wymogami Części Ósmej Tytuł II Rozporządzenia CRR** obejmuje informacje dotyczące:

- 1) **Celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem (oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka) (art. 435).**
- 2) **Zakresu stosowania (art. 436).**
- 3) **Funduszy własnych (art. 437).**
- 4) **Wymogów kapitałowych oraz ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 438 i 439).**



- 5) Buforów kapitałowych (art. 440).
- 6) Wskaźników globalnego znaczenia systemowego (art. 441)
- 7) Korekt z tytułu ryzyka kredytowego (art. 442).
- 8) Aktywów wolnych od obciążeń (art. 443).
- 9) Korzystania z ECAI (art. 444).
- 10) Ekspozycja na ryzyko rynkowe (art. 445).
- 11) Ekspozycji na ryzyko operacyjne (art. 446).
- 12) Ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 447).
- 13) Ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448).
- 14) Ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne (art. 449).
- 15) Polityki w zakresie wynagrodzeń (art. 450).
- 16) Dźwigni finansowej (art. 451).
- 17) Stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453).

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 **Części Ósmej Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem art. 111a ust. 1 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 zbieżnym z terminem publikacji rocznego sprawozdania finansowego Raiffeisen Bank Polska S.A. według stanu na datę sporządzenia tego sprawozdania (**zgodnie z Art. 433 CRR**).



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

Informacje podlegające ujawnieniu ogłaszane są w języku polskim.

Wraz z zasadami niniejszej Polityki informacje dotyczące adekwatności kapitałowej RBPL publikowane są na stronie internetowej Banku pod adresem [www.raiffeisenpolbank.com/o-banku/adekwatnosc-kapitalowa](http://www.raiffeisenpolbank.com/o-banku/adekwatnosc-kapitalowa) w zakładce 'Informacje dla klientów' w sekcji 'Adekwatność kapitałowa' i obejmują między innymi:

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

○ ile inne przepisy nie stanowią inaczej, termin udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom na pytania objęte zakresem niniejszej Polityki, zostaje ustalony na 14 dni kalendarzowych.

#### **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>	Komitet Rzyżka – 07 czerwca 2016 Rada Nadzorcza – 07 czerwca 2016 Zarząd Banku – 23 maja 2016
<b>Data wejścia w życie</b>	08.06.2016
<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>	Izabela CHAŁECKA-GWARDZIK – Dep. Zarządzania Ryżykami
<b>Mail do właściciela</b>	
<b>Telefon do właściciela</b>	
<b>Inny pracownik</b>	BOR

## 7.2 Wykaz zmian

<b>Data akceptacji</b>	<b>Autor</b>	<b>Zwięzły opis zmian/ Zmienione paragrafy</b>	<b>Akceptacja przez:</b>	<b>Data obowiązywania poprzedniej wersji</b>
RN 24.03.2015 ZB 01.04.2015	Katarzyna ŁUCZYŃSKA	Dostosowanie się do wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Doprecyzowanie zapisów dotyczących terminu udzielania odpowiedzi klientom na pytania zawierające się z Polityce Informacyjnej.	Rada Nadzorcza Zarząd Banku	10.04.2013-01.04.2015
KR 07.06.2016 RN 07.06.2016	Magdalena SZOPA	Zmiana nazwy przepisu z Polityki informacyjnej na Politykę w zakresie ogłaszania przez Raiffeisen Bank Polska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	Rada Nadzorcza Zarząd Banku	01.04.2015-06.06-2016

ZB 08.06.2016		dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu	
---------------	--	---	--