



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 5.0



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 |

| | |
|------------------------------------|---|
| Właściciel/Autor | Izabela CHALECKA-GWARDZIK – Dep. Zarządzania Ryzykiem |
| Kategoria obszaru regulacji | Ogólnobankowa |
| Wpływ na jednostki | Cały Bank |
| Uczestnicy procesu | Cały Bank |
| Sponsor dokumentu | Piotr KOWYNIA – Dep. Zarządzania Ryzykiem |
| Obowiązuje od: | 07 czerwca 2017 |

Wykaz skrótów użytych w tekście

| Skrót | Wyjaśnienie |
|---|--|
| Bank | Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz jego podmioty zależne podlegające konsolidacji |
| Rozporządzenie 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 |
| Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym | Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym |
| Polityka ujawniania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej | 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 |
| Uchwała | 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 |
| Ujawnienia | 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 ogłaszaniu, 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 ogłaszania informacji
- 3) Formę i miejsce ogłaszania informacji
- 4) Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych 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 ogłaszanych informacji

Raiffeisen Bank Polska S.A. zgodnie z zapisem art.13 pkt 1 Rozporządzenia CRR 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 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 oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2016 r. poz. 1998).

Bank ogłasza wszelkie istotne informacje, których pominięcie lub zniekształcenie może zmienić ocenę lub decyzję osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpływając na taką ocenę lub decyzję.

Bank nie ujawnia 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). Zbiorcza informacja ilościowa na temat wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku jest publikowana w formie uzupełnienia w terminie 30 dni po zamknięciu procesu przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń za dany rok.



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, w zakładce 'Informacje dla klientów' w sekcji 'Adekwatność kapitałowa'. O 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 zatwierdzane są przez Zarząd Banku.

6. Historia Dokumentu

| | |
|-----------------------------|---|
| Data zatwierdzenia | Komitet Ryzyka – 07 czerwca 2017 Rada Nadzorcza – 07 czerwca 2017 Zarząd Banku – 31 maja 2017 |
| Data wejścia w życie | |
| Dodatkowe dokumenty | Nie dotyczy |

7.1 Informacje dotyczące właścicielstwa dokumentu

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

| | |
|-------------------------------|---|
| Właściciel dokumentu | Izabela CHAŁECKA-GWARDZIK – Dep. Zarządzania Ryzykiem |
| Mail do właściciela | |
| Telefon do właściciela | |
| Inny pracownik | BOR |

7.2 Wykaz zmian

| Data akceptacji | Autor | Zwięzły opis zmian/ Zmienione paragrafy | Akceptacja przez: | Data obowiązywania poprzedniej wersji |
|--------------------------------|---------------------|---|--------------------------------|--|
| 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 | | |
| KR 07.06.2017 RN 07.06.2017 | Ewa Tolloch Magdalena Szopa | Dodanie zapisu doprecyzowującego termin ujawniania informacji o zmiennych składnikach wynagrodzeń. Aktualizacja odwołań w dokumencie do Ustawy Prawo Bankowe | Rada Nadzorcza Zarząd Banku | 06.06.2016-07.06.2017 |