

**POLITYKA INFORMACYJNA
BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.
W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**



BNP PARIBAS



SPIS TREŚCI

1. WSTĘP.....	3
2. DEFINICJE.....	3
3. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	3
4. CZĘSTOTLIWOŚĆ I TERMIN OGŁASZANIA INFORMACJI.....	4
5. SPOSÓB I FORMA OGŁASZANIA INFORMACJI.....	5
6. WERYFIKACJA I ZATWIERDZANIE OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	5
7. ZASADY AKTUALIZACJI POLITYKI.....	5



1. WSTĘP.

- 1.1. Polityka niniejsza, dalej zwana „Polityką”, stanowi wykonanie obowiązków informacyjnych określonych w Rozporządzeniu 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 (Dz. Urz. UE. L. 176.1 ze zm.), zwanym dalej „**Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013**”.
- 1.2. Zgodnie z przepisami Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 BNP Paribas Bank Polska S.A. zobowiązany jest do podawania do wiadomości publicznej informacji, o których mowa w ust. 3. Polityki, z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.
- 1.3. Publikowany zakres informacji ma na celu przedstawienie uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A..
- 1.4. Polityka określa zakres, częstotliwość, termin, środki i formę podawania do wiadomości publicznej oraz zasady weryfikacji i zatwierdzania informacji podlegającej ujawnieniu, a także zasady przeglądu i zatwierdzania niniejszej Polityki.

2. DEFINICJE.

Użyte w Polityce określenia należy rozumieć w następujący sposób:

- 1) **Bank** – BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 2) **Informacje** – ilościowe i jakościowe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i polityki wynagrodzeń opisane w pkt 3 Polityki,
- 3) **Rekomendacja M** – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 4) **Rozporządzenie (UE) nr 2021/637** – Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 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,
- 5) **wytyczne EBA/GL/2014/14** - Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego 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,
- 6) **Zasady** – regulacja wewnętrzna Banku „Zasady przygotowywania danych dla potrzeb ujawniania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej”.

3. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI.

- 3.1. Zgodnie z przepisami Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Bank ogłasza informacje charakterze ilościowym i jakościowym, o których mowa w części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w oparciu o dane dostępne na najwyższym krajowym poziomie konsolidacji do celów konsolidacji ostrożnościowej, stosownie do wymogów określonych w art. 13 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- 3.2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 publikowany jest następujący zakres informacji:
 - 1) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem na podstawie art. 435;
 - 2) zakres stosowania na podstawie art. 436;
 - 3) fundusze własne na podstawie art. 437 oraz informacje na temat okresu przejściowego na podstawie art. 473a;
 - 4) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na podstawie art. 438;
 - 5) ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta na podstawie art. 439;
 - 6) bufory kapitałowe na podstawie art. 440;
 - 7) ekspozycje na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia na podstawie art. 442;



- 8) aktywa wolne od obciążeń na podstawie art. 443;
- 9) stosowanie metody standardowej na podstawie art. 444;
- 10) ekspozycja na ryzyko rynkowe na podstawie art. 445;
- 11) przegląd najważniejszych wskaźników na podstawie art. 447;
- 12) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym na podstawie art. 448;
- 13) ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne na podstawie art. 449;
- 14) polityka w zakresie wynagrodzeń na podstawie art. 450;
- 15) dźwignia finansowa na podstawie art. 451;
- 16) wymogi dotyczące płynności na podstawie art. 451a;
- 17) stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego na podstawie art. 453.

3.3 Na podstawie Rekomendacji M Bank ujawnia dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.

4. CZĘSTOTLIWOŚĆ I TERMIN OGŁASZANIA INFORMACJI.

4.1 Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ogłaszane są z częstotliwością określoną w art. 433a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. :

- 1) raz w roku Bank publikuje pełen zakres Informacji, określony w ust. 3. Polityki;
- 2) raz na pół roku Bank publikuje skrócone Informacje w zakresie:
 - funduszy własnych,
 - wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
 - buforów kapitałowych,
 - ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia,
 - stosowania metody standardowej,
 - ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - najważniejszych wskaźników,
 - ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
 - ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne,
 - dźwigni finansowej,
 - wymogów dotyczących płynności,
 - stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego;
- 3) raz na kwartał Bank publikuje skrócone Informacje w zakresie:
 - funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - najważniejszych wskaźników,
 - wymogów dotyczących płynności.

4.2 Informacje na podstawie wymagań Rekomendacji M podawane są do wiadomości publicznej raz w roku.

4.3 Informacje ujawniane są wg stanu na koniec okresu rozliczeniowego.

4.4 Zgodnie z artykułem 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 coroczna publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu. Publikacje ujawnianych informacji dokonywane raz na pół roku i raz na kwartał mają miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.



5. SPOSÓB I FORMA OGŁASZANIA INFORMACJI.

- 5.1. Bank publikuje informacje z wykorzystaniem wzorów określonych w Rozporządzeniu (UE) nr 2021/637 oraz w wytycznych EBA/GL/2014/14 w pozostałym zakresie.
- 5.2. Informacje publikowane są w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.bnpparibas.pl) w zakładce „Relacje inwestorskie”, w języku polskim i angielskim.

6. WERYFIKACJA I ZATWIERDZANIE OGŁASZANYCH INFORMACJI.

- 6.1. Właściwe merytoryczne pionery/komórki organizacyjne Banku odpowiadają za przygotowanie danych i ich weryfikację pod kątem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku. Mechanizmy kontrolne oraz zakres odpowiedzialności w zakresie kontroli określony jest w Zasadach.
- 6.2. Informacje nie podlegają w całości weryfikacji przez biegłego rewidenta, któremu zlecono badanie sprawozdania finansowego Banku. Zarząd Banku może podjąć decyzję o powierzeniu weryfikacji niezależnemu podmiotowi innemu niż biegły rewident, a także właściwym jednostkom/komórkom organizacyjnym Banku.
- 6.3. Badanie biegłego rewidenta dotyczy wybranych elementów Informacji w zakresie pokrywającym się z informacjami zawartymi w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Banku.
- 6.4. Informacje, przed ich ogłoszeniem, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Banku.

7. ZASADY AKTUALIZACJI POLITYKI.

- 7.1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
- 7.2. Przegląd Polityki obejmuje zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji
 - 3) częstotliwość i terminy ogłaszania Informacji
 - 4) stosowanie szablonów raportowych
 - 5) przypisanie odpowiedzialności za informacje ilościowe i jakościowe
 - 6) organizację procesu kontroli wewnętrznej.
- 7.3. Polityka wprowadzana jest uchwałą Zarządu Banku oraz podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.