

**Polityka informacyjna
BRE Banku SA
dotycząca adekwatności kapitałowej**

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie ujawniania informacji dotyczących wymogów kapitałowych, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, spełniającą warunki Uchwały nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (dalej „Uchwała nr 6/2007 KNB”).

Spis treści:

1. Wstęp.....	3
2. Zakres ujawnianych informacji.....	3
3. Zasady ograniczania ujawnień.....	4
4. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji	4
4.1.Weryfikacja ujawnianych informacji	4
4.2.Proces zatwierdzania ujawnień	5
5. Częstotliwość i terminy publikacji informacji.....	5
6. Miejsce i forma publikacji informacji.....	5
7. Tryb weryfikacji zasad polityki informacyjnej.....	5

1. Wstęp

BRE Bank SA zgodnie z wymogami uchwały nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku zobowiązany jest do ujawnienia swojej polityki informacyjnej, która reguluje następujące obszary, opisane w poszczególnych rozdziałach niniejszego dokumentu:

- 1) Zakres ujawnianych informacji
- 2) Zasady ograniczania ujawnień
- 3) Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji
- 4) Częstotliwość i terminy publikacji informacji
- 5) Miejsce i forma publikacji informacji
- 6) Tryb weryfikacji polityki informacyjnej

2. Zakres ujawnianych informacji

2.1. BRE Bank SA ujawnia na podstawie danych dostępnych na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji, tj. na poziomie Grupy BRE Banku następujące dane:

- 1) W odniesieniu do funduszy własnych:
 - a) informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych;
 - b) sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszych funduszy podstawowych i uzupełniających;
 - c) kwotę kapitału krótkoterminowego oraz składniki zaliczone do kapitału krótkoterminowego;
 - d) kwoty ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych, którym przypisuje się wagę ryzyka równą 1250%;
 - e) sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego.
- 2) W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych:
 - a) opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku;
 - b) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji ;
 - c) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, wraz z wymogami kapitałowymi oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
 - d) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
 - e) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań;
 - f) wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
 - g) kwotę minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

- 2.2. Ponadto zgodnie z Załącznikiem nr 1 i 2 do Uchwały 6/2007 KNB BRE Bank SA jako podmiot zależny od unijnego podmiotu dominującego w holdingu finansowym, ujawnia pełen zakres wymaganych informacji na podstawie danych skonsolidowanych Grupy Commerzbank, do której należy podmiot dominujący wobec BRE Banku SA.

W sytuacji braku możliwości ogłoszenia informacji na podstawie danych skonsolidowanych Grupy Commerzbank, do której należy podmiot dominujący wobec BRE Banku SA, BRE Bank SA ogłasza wyłącznie dane zgodnie z zakresem wymaganym dla ujawnień przez istotny podmiot zależny unijnej instytucji dominującej, na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji, to jest informacje wymienione w punkcie 2.1. powyżej.

3. Zasady ograniczania ujawnień

BRE Bank SA nie ujawnia informacji, dla których Ustawa – Prawo bankowe (art. 111a) dopuszcza ograniczenie zakresu ujawnień, tj:

- 1) Informacji zastrzeżonych, których ujawnienie mogłoby mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów
- 2) Informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (obejmujących informacje, których Bank nie może ujawnić zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych, a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową)
- 3) Informacji nieistotnych (tj. takich, które nie miałyby wpływu na decyzje ekonomiczne odbiorców informacji)

W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z uchwałą 6/2007 KNB jest informacją zastrzeżoną lub poufną Bank podaje do wiadomości informację bardziej ogólną, o ile nie jest ona również zastrzeżona lub poufna.

4. Zasady weryfikacji oraz zatwierdzania ujawnianych informacji

4.1. Weryfikacja ujawnianych informacji

Ujawniane informacje na temat adekwatności kapitałowej dotyczące Grupy Kapitałowej BRE Banku SA podlegają niezależnej weryfikacji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w oparciu o odrębną umowę z nim zawartą. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, które w oparciu o odrębne przepisy należy ujawniać w sprawozdaniach finansowych podlegają zasadom weryfikacji obowiązującym dla tych sprawozdań.

Informacje ujawniane na bazie Grupy Commerzbank podlegają weryfikacji zgodnie z zasadami przyjętymi przez Commerzbank.

4.2. Proces zatwierdzania ujawnień

Zasady polityki informacyjnej BRE Banku SA ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

Zarząd zatwierdza ujawniane informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości.

5. Częstotliwość i terminy publikacji informacji

Biorąc pod uwagę skalę oraz specyfikę działalności Banku, w tym w szczególności skalę operacji, zakres działań, obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych, a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych Zarząd BRE Banku SA ustala, że informacje wymagane przez Uchwałę 6/2007 KNB podawane są do publicznej wiadomości raz na rok, nie później niż 30 dnia od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, według stanu na datę sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

6. Miejsce i forma publikacji informacji

Informacje, których ujawnienie jest wymagane przez wymogi wprowadzone uchwałą 6/2007 KNB, o których mowa w punkcie 2.1 i 2.2 ujawniane są w języku polskim i angielskim, na stronie internetowej BRE Banku SA, w postaci plików PDF.

7. Tryb weryfikacji zasad polityki informacyjnej

Zasady polityki informacyjnej BRE Banku SA podlegają weryfikacji przez Zarząd BRE Banku SA co najmniej raz na rok, w terminie do 31 października każdego roku, a następnie w przypadku konieczności wprowadzenia zmian do dotychczasowego ich brzmienia, podlegają one akceptacji przez Radę Nadzorczą BRE Banku SA w terminie do 30 listopada.

W przypadku zmian w przepisach zewnętrznych podanych do wiadomości po 31 października a wpływających na konieczność zmiany zasad „Polityki informacyjnej BRE Banku SA”, zmiany wprowadza się w trybie natychmiastowym, tak aby można było je podać do publicznej wiadomości przed końcem roku oraz aby mogły one zostać uwzględnione w informacjach ujawnianych według stanu na koniec danego roku.

W procesie weryfikacji „Polityki informacyjnej BRE Banku SA” Zarząd uwzględnia w szczególności potrzebę zwiększenia częstotliwości ogłaszania informacji o funduszach własnych i o zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych oraz informacji odnośnie profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany. Dotyczy to konieczności ujawnienia informacjach innych niż prezentowane w kwartalnych i półrocznych sprawozdaniach finansowych.

Szczegółowe zasady aktualizacji Polityki informacyjnej BRE Banku SA określono w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku.