

**POLITYKA INFORMACYJNA
W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ I INNYCH INFORMACJI
PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU BĄDŹ OGŁASZANIU**

PRZEZ EURO BANK S.A.

Wrocław, kwiecień 2018 r.

SPIS TREŚCI

I. DEFINICJE.....	3
II. CEL POLITYKI INFORMACYJNEJ	3
III. ZASADY UJAWNIANIA INFORMACJI.....	4
A. INFORMACJE UJAWNIANE ZGODNIE Z WYMOGAMI ROZPORZĄDZENIA CRR, REKOMENDACJI M, REKOMENDACJI P ORAZ ROZPORZĄDZENIA EMIR	4
1. ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI.....	4
2. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANIA	5
3. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA.....	5
4. ZASADY PRZYGOTOWYWANIA, WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	6
B. INFORMACJE OGŁASZANE ZGODNIE Z WYMOGAMI USTAWY PRAWO BANKOWE I REKOMENDACJI H	6
1. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	6
2. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANIA	7
3. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA	7
4. ZASADY PRZYGOTOWYWANIA, WERYFIKACJI I ZATWIERDZANIA OGŁASZANYCH INFORMACJI.....	8
IV. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ.....	9

I. Definicje

Bank – Euro Bank S.A.

Prawo Bankowe – Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.)

Rekomendacja H – rekomendacja dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 25.04.2017

Rekomendacja M – rekomendacja dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 08.01.2013

Rekomendacja P – rekomendacja dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 10.03.2015

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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE. L. z 2013 r. Nr 176, str. 1 z późn. zm.).

Rozporządzenie EMIR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. U. UE. L. z 2012 r. Nr 201, str. 1 z późn. zm.).

Rozporządzenie Ministra Finansów i Rozwoju – Rozporządzenie z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

II. Cel Polityki Informacyjnej

Celem niniejszego dokumentu jest określenie zakresu ujawnianych informacji, częstotliwości, miejsca i formy publikacji informacji, a także sposobu zatwierdzenia i weryfikacji informacji, określonych w:

1. Rozporządzeniu CRR,
2. aktach wykonawczych do Rozporządzenia CRR,
3. ustawie Prawo bankowe,
4. Rekomendacji M,
5. Rekomendacji P,
6. Rekomendacji H,
7. Rozporządzenie EMIR,
8. Rozporządzeniu Ministra Finansów i Rozwoju.

Bank każdorazowo dokonuje analizy adekwatności ujawnianych informacji oraz oceny, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku. Jeżeli w ocenie Banku ujawniane informacje nie dostarczają pełnego obrazu profilu ryzyka, Bank podaje do publicznej wiadomości inne niezbędne informacje.

III. Zasady ujawniania informacji

A. Informacje ujawniane zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR, Rekomendacji M, Rekomendacji P oraz Rozporządzenia EMIR

1. Zakres ujawnianych informacji

- 1.1. Bank ujawnia informacje jakościowe i ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie jednostkowej zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR, Bank ujawnia informacje, które dotyczą :

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR,
- 2) zakresu stosowania wymogów rozporządzenia CRR zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR,
- 3) funduszy własnych Banku zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR,
- 4) przestrzegania przez Bank wymogów kapitałowych określonych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
- 5) ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR,
- 6) ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
- 7) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR,
- 8) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,
- 9) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
- 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
- 11) polityki Banku w zakresie wynagrodzeń zgodnie z wymogami opisanymi w art. 450 Rozporządzenia CRR,
- 12) wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
- 13) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
- 14) stosowanych metod oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR.

1.2 W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank dodatkowo ujawnia informacje zgodnie z wymogami rekomendacji nr 17 z Rekomendacji M. Informacje te dotyczą:

- 1) sum strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, które Bank odnotował w danym roku w podziale na kategorie zdarzeń w ramach poszczególnych rodzajów zdarzeń,
- 2) działań mitygujących, które zostały podjęte dla najbardziej dotkliwych kategorii zdarzeń (informacje te nie mogą ujawniać wrażliwych szczegółów mechanizmów zabezpieczających banku),
- 3) Bank rozważy również publikację dodatkowych informacji o najpoważniejszych zdarzeniach/kategoriach zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w danym roku (biorąc również pod uwagę, czy publikacja takiej informacji nie zagrazi bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku).

1.3 W zakresie zarządzania ryzykiem płynności finansowej, Bank ujawnia informacje zgodnie z wymogami rekomendacji nr 18 z Rekomendacji P. Dane te dotyczą:

- 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych uczestniczących w procesie zarządzania płynnością,
- 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- 4) informacji ilościowych w zakresie pozycji płynności z uwzględnieniem zakresu danych wynikających z rekomendacji 18.3,
- 5) informacji jakościowych umożliwiających ocenę zarządzania ryzykiem płynności Banku z uwzględnieniem zakresu danych wynikających z rekomendacji 18.5.

1.4. Bank podaje do wiadomości publicznej informację na temat zwolnienia określonej transakcji z podmiotem tej samej grupy kapitałowej (tzw. transakcji wewnątrzgrupowej), z obowiązku zapewnienia zgodności z procedurami zarządzania ryzykiem, które wymagają terminowej, precyzyjnej i odpowiednio wyodrębnionej wymiany zabezpieczeń (art. 11 ust. 11 Rozporządzenia EMIR).

1.5. Bank ujawnia informacje określone wyżej, za wyjątkiem:

- 1) informacji nieistotnych, zastrzeżonych i poufnych zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR,
- 2) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
- 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
- 4) informacji o zdarzeniach operacyjnych lub działaniach mitygujących, których publikacja mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku.

2. Częstotliwość ogłaszania

Euro Bank S.A. ogłasza przedmiotowe informacje raz w roku według stanu na dzień kończący poprzedni rok kalendarzowy. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego Banku.

3. Forma i miejsce ogłaszania

Bank ogłasza informacje, o których mowa w pkt. III. Polityki Informacyjnej poprzez umieszczenie dokumentów w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (tj.

www.eurobank.pl) w sekcji „o Banku/Polityka Informacyjna” jako odrębny Raport. W tym samym miejscu dostępna jest także niniejsza Polityka informacyjna.

Informacje ogłaszane są w języku polskim.

W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank informuje o miejscu i częstotliwości ogłaszania informacji.

4. Zasady przygotowywania, weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

Departamentem odpowiedzialnym za koordynację i zebranie informacji na temat adekwatności kapitałowej i innych ujawnień zgodnie z częścią A niniejszego dokumentu jest Departament Rachunkowości i Rozliczeń, który dba o spójność ujawnianych informacji.

Ujawniane informacje na temat adekwatności kapitałowej dotyczące Euro Banku S.A. podlegają weryfikacji przez właściwe jednostki merytoryczne, tj.

- Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Kontroli Wewnętrznej – w zakresie ryzyka operacyjnego,
- Departament Ryzyka Kredytowego – w zakresie ryzyka kredytowego,
- Departament Kadr i Płac – w zakresie informacji dotyczących polityki w zakresie wynagrodzeń,
- Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami - w zakresie informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności, przy czym informacje te podlegają przed opublikowaniem weryfikacji przez Komitet ALCO oraz w zakresie wymogów Rozporządzenia EMIR,
- Departament Rachunkowości i Rozliczeń – w zakresie pozostałych informacji.

Ujawniane informacje, przed ich opublikowaniem, zatwierdzane są przez Zarząd Euro Banku S.A.

B. Informacje ogłaszane zgodnie z wymogami ustawy Prawo bankowe i Rekomendacji H

1. Zakres ogłaszanych informacji

1.1. Zgodnie z wymogami art. 111 ust.1, Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku informacje wymagane wyżej wskazanym przepisem, tj. :

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
- 3) terminy kapitalizacji odsetek;
- 4) stosowane kursy walutowe;
- 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
- 6) skład zarządu i rady nadzorczej Banku;
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku.

1.2. Zgodnie z wymogami art. 111a ust.1 Prawa bankowego, Bank publikuje sprawozdanie z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm.), które ogłaszane jest w tym samym terminie, co publikacja rocznego sprawozdania finansowego Banku. Sprawozdanie to zawiera informacje wymagane art. 111a ust. 1 pkt. 2 Prawa bankowego, tj.: o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

1.3. Zgodnie z wymogami art. 111a ust. 4 Prawa bankowego, Bank ogłasza:

- 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. W zakresie systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z Rekomendacją H opis zawiera:
 - a) cele systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) rolę zarządu banku, rady nadzorczej i komitetu audytu, ,
 - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
 - d) funkcję kontroli,
 - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
 - f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.

oraz

- 2) opis polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego. Ogłaszane informacje uwzględniają wymogi Rozporządzenia Ministra i Finansów.

1.4. Zgodnie z wymogami art. 111b Prawa bankowego, Bank ogłasza informacje o przedsiębiorcach i przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa Bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

2. Częstotliwość ogłaszania

Euro Bank S.A. ogłasza przedmiotowe informacje w sposób ciągły.

3. Forma i miejsce ogłaszania

3.1 Bank ogłasza informacje, o których mowa w części B pkt. 1.1 Polityki Informacyjnej w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności oraz poprzez umieszczenie dokumentu w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (tj. www.eurobank.pl) w sekcji „o Banku”, przy czym informacje określone w części B pkt. 1.1 ppkt. 1) – 4) Polityki umieszczone są w sekcji produktowej.

3.2. Bank ogłasza informacje, o których mowa w części B pkt. 1.2; 1.3 Polityki Informacyjnej w sposób ogólnie dostępny poprzez umieszczenie dokumentu w formie

elektronicznej na stronie internetowej Banku (tj. www.eurobank.pl) w sekcji „o Banku /Polityka Informacyjna”.

W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank informuje o miejscu i częstotliwości ogłaszania informacji.

3.3. Bank ogłasza informacje, o których mowa w części B pkt. 1.4 Polityki Informacyjnej w sposób ogólnie dostępny poprzez umieszczenie dokumentu w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (tj. www.eurobank.pl) w sekcji „o Banku/Polityka Informacyjna”.

3.4. Na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności, o którym mowa w art. 111 ust. 1 Prawa Bankowego, Bank udostępnia nieodpłatnie informacje o podmiotach wymienionych w części B pkt. 1.4 Polityki Informacyjnej

3.5. Informacje ogłaszane są w języku polskim.

4. Zasady przygotowywania, weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

4.1. Departamentem odpowiedzialnym za koordynację i zebranie ujawnianych informacji, o których mowa w części B pkt. 1.3 jest Departament Compliance.

4.2. Informacje wskazane w pkt. 1.1; 1.2 oraz 1.4 przekazywane są bezpośrednio przez jednostki merytorycznie odpowiedzialne, o których mowa w pkt. 4.3 poniżej, do Departamentu Marketingu.

4.3. Ujawniane informacje wynikające z wymogów ustawy Prawo bankowe dotyczące Euro Banku S.A. są przygotowywane przez właściwe jednostki merytoryczne, tj.

- Departament Bankowości Codziennej i Departament Produktów Kredytowych – w zakresie informacji wskazanych w części B pkt. 1.1 ppkt. 1) – 4) Polityki;
- Departament Rachunkowości i Rozliczeń - w zakresie informacji wskazanych w części B pkt. 1.1 ppkt. 5) oraz pkt. 1.2 Polityki;
- Departament Prawny – w zakresie informacji wskazanych w części B pkt. 1.1 ppkt. 6)-7) oraz pkt. 1.4 Polityki;
- Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Kontroli Wewnętrznej – w zakresie informacji wskazanych w części B pkt.1.3 ppkt.1) Polityki;
- Departament Kadr i Płac – w zakresie informacji wskazanych w części B pkt.1.3 ppkt.2) Polityki;
- Departament Marketingu we współpracy z Departament PR i Komunikacji - w zakresie przygotowania materiałów na bazie informacji otrzymanych od jednostek merytorycznie odpowiedzialnych oraz ich umieszczenia na stronie internetowej Banku, przy czym Departament PR i Komunikacji jest odpowiedzialny za umieszczenie informacji o składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

4.4. Jednostki, o których mowa w części B pkt. 4.3 Polityki odpowiedzialne są za aktualność ogłaszanych informacji, o których mowa w części B pkt. 1 Polityki w zakresie własnych odpowiedzialności. W przypadku konieczności zmiany, jednostki przekazują do Departamentu Marketingu aktualne informacje w przypadku dotyczącym punktu 1.1; 1.2 oraz 1.4 powyżej lub informują Departament Compliance w przypadku dotyczącym pkt. 1.3 powyżej.

- 4.5. Raz w roku Departament Compliance przeprowadza weryfikację ogłaszanych informacji, o których mowa w części B pkt. 1 Polityki.
- 4.6. Informacje, o których mowa w części B pkt. 1.3 przed opublikowaniem podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

IV. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

Polityka informacyjna jest zatwierdzana przez Zarząd i Radę Nadzorczą Euro Banku S.A.

Polityka Informacyjna Banku podlega weryfikacji przynajmniej raz w roku. Departamentem odpowiedzialnym za weryfikację Polityki Informacyjnej jest Departament Compliance, departamentem wspierającym odnośnie zakresu ujawnianych informacji jest Departament Rachunkowości i Rozliczeń. W ramach weryfikacji ocenie podlegają w szczególności:

- zakres i częstotliwość ogłaszanych informacji biorąc pod uwagę skalę i zakres działalności oraz innych istotnych czynników, które mogą mieć wpływ na adekwatność kapitałową Banku,
- częstotliwość, sposób i terminy publikacji informacji.

Ewentualne zmiany w Polityce Informacyjnej Banku są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.