



Poziom 3a

# Zasady Polityki Informacyjnej Deutsche Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszaniu

Wersja 7.0



Spis treści

1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Zakres ujawnianych informacji .....	3
3. Częstotliwość, forma i miejsce publikacji informacji .....	3
4. Zasady zatwierdzania oraz weryfikacji ujawnianych informacji .....	4
5. Proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej .....	4
6. Tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej .....	4
7. Regulacje powiązane - wewnętrzne .....	4
8. Regulacje powiązane - zewnętrzne .....	4



## 1. Postanowienia ogólne

Na podstawie 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane dalej „CRR”) Deutsche Bank Polska S.A. (zwany dalej „Bankiem”) zobowiązany jest do ujawnienia swojej Polityki Informacyjnej.

Niniejsza Polityka Informacyjna reguluje następujące obszary, opisane w poszczególnych rozdziałach niniejszego dokumentu:

- Zakres ujawnianych informacji,
- Częstotliwość, forma i miejsce ogłoszenia informacji,
- Zasady zatwierdzania oraz weryfikacji ujawnianych informacji,
- Proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej,
- Tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej.

## 2. Zakres ujawnianych informacji

Zgodnie z zapisami art. 13 ust. 1 CRR Bank – jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej - podaje do wiadomości publicznej wybrane informacje określone w części ósmej CRR (tytuł II oraz tytuł III), tj. informacje o charakterze jakościowym i ilościowym opisujące sytuację kapitałową Banku na poziomie sub-skonsolidowanym oraz inne informacje mające istotny wpływ na ocenę ryzyk prowadzonej działalności.

W szczególności prezentowane są:

- Informacje na temat funduszy własnych Banku, ich składników, pomniejszeń, zastosowania okresów przejściowych (art. 437 CRR) z uwzględnieniem art. 492 CRR,
- Informacje na temat wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (art. 438 CRR),
- Informacje dotyczące buforów kapitałowych (art. 440 CRR),
- Informacje dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego (art. 442 CRR),
- Informacje w zakresie polityki i praktyk instytucji w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (art. 450 CRR),
- Informacje w zakresie dźwigni finansowej (art. 451 CRR),

Informacje w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453 CRR).

Bank nie ujawnia lub podaje w sposób ogólny informacje, dla których art. 432 CRR dopuszcza ograniczenie zakresu ujawnień, dotyczących informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, których ujawnienie mogłoby mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, 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).

Jednocześnie Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego nakładają na Bank dodatkowy obowiązek informacyjny w obszarze ryzyka operacyjnego w zakresie zgodnym z wymaganiami Rekomendacji M wydanej w dniu 8 stycznia 2013 r. oraz w obszarze płynności finansowej w zakresie zgodnym z wymaganiami Rekomendacji P wydanej w dniu 10 marca 2015 r.

Pozostałe informacje są podawane na poziomie skonsolidowanym jednostki dominującej.

## 3. Częstotliwość, forma i miejsce publikacji informacji

Wszystkie informacje na temat adekwatności kapitałowej, funduszy własnych, buforów kapitałowych, korekt z tytułu ryzyka kredytowego i technik jego ograniczania, wskaźnika dźwigni, składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz te wymagane przez rekomendacje KNF prezentowane są z częstotliwością roczną w ramach Sprawozdania Zarządu z działalności Banku.

Informacje ujawniane są w języku polskim, na stronie internetowej Deutsche Bank Polska S.A., na której Bank ogłasza również zasady Polityki Informacyjnej. Tam zamieszczane są również odnośniki do informacji publikowanych przez jednostkę dominującą.



Dodatkowo zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, Deutsche Bank Polska S.A. - uwzględniając potrzeby udziałowców i klientów - w swojej działalności biznesowej przykłada szczególną wagę, aby udzielanie informacji zwrotnej Udziałowcom i Klientom Banku następowało możliwie jak najszybciej, z zachowaniem należytej staranności i w zgodzie z zasadami przejrzystej polityki informacyjnej. Przy czym zakres ujawnianych informacji nie obejmuje informacji zastrzeżonych lub poufnych.

#### **4. Zasady zatwierdzania oraz weryfikacji ujawnianych informacji**

Informacje prezentowane w rocznym Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz weryfikacji przez niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

#### **5. Proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej**

Zasady Polityki Informacyjnej Deutsche Banku Polska S.A. ustala Zarząd, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

#### **6. Tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej**

Zasady Polityki Informacyjnej podlegają weryfikacji w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku.

Jednostką odpowiedzialną za realizację procesu weryfikacji Polityki Informacyjnej jest Departament Rachunkowości i Księgowości.

Weryfikacja dokonywana jest z częstotliwością roczną, o ile nie wystąpią zmiany mające istotny wpływ na zapisy Polityki Informacyjnej.

#### **7. Regulacje powiązane - wewnętrzne**

Wytyczne w zakresie informacji podlegających ogłoszaniu w Deutsche Bank Polska S.A. (syg: P/16/13).

„Polityka i metodologia zarządzania ryzykiem płynności w Deutsche Bank Polska S.A.” (syg: P/69/B/04)

#### **8. Regulacje powiązane - zewnętrzne**

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR).

Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach – uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 8/2013 z dnia 8 stycznia 2013 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych – uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r.

Rekomendacja P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków – uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 59/2015 z dnia 10 marca 2015 r.

Tytuł dokumentu:	Zasady Polityki Informacyjnej Deutsche Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszaniu
------------------	--



Tytuł w języku angielskim:	-
Klasyfikacja:	Polityka
Numer wersji / sygnatura:	v.7.0;
Data wprowadzenia:	grudzień 2011
Obszar dokumentowy (PPF)	Communications
Właściciel (Autor) Dokumentu:	Grzegorz Kosmowski
Osoba(y) zatwierdzająca(e) dokument:	Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku
Kontakt w sprawie Dokumentu:	Agnieszka Skrzyczyńska
Zastosowanie Geograficzne:	Polska
Zastosowanie Funkcjonalne:	DB Polska S.A.
Data Ostatniego Przeglądu:	05/2017
Data Kolejnego Przeglądu:	06/2018
Język(i)	Polski
Tłumaczenie:	NIE
Wymogi prawne lub nadzorcze:	TAK