# „Polityka informacyjna Credit Agricole Bank Polska S.A. w zakresie wymogów ostrożnościowych oraz wymogów wynikających z Prawa bankowego”

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Wersja:** | 6 | **Typ dokumentu:** | Polityka |
| **Obowiązuje od:** | 9.12.2022 | | |
| **Właściciel biznesowy:** | Robert Skorupski/Departament Metodologii i Rozliczeń Finansowych | | |
| **Osoba redagująca:** | Paweł Chmielowiec/Departament Metodologii i Rozliczeń Finansowych | | |

## Spis treści

Spis treści....2
1 Wstęp....3
2 Zakres ogłaszanych informacji....3
3 Zasady ograniczania ujawnień....5
4 Zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ujawnianych informacji....5
5 Częstotliwość, forma i miejsce ujawniania informacji....6
6 Tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej....6
7 Proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej....6
8 Wykaz zmian....6
9 Dokumenty powiązane....7

# 1 Wstęp

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") oraz art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (zwane dalej Prawo bankowe) Credit Agricole Bank Polska S.A. (zwany dalej „Bankiem") zobowiązany jest do ujawnienia swojej Polityki Informacyjnej, która reguluje następujące obszary, opisane w poszczególnych częściach niniejszego dokumentu:

a) zakres ujawnianych informacji;
b) zasady ograniczania ujawnień;
c) częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji;
d) zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ujawnianych informacji;
e) proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej;
f) tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej.

Zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Bank ujawnia dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.
Bank, przygotowując informacje podlegające ogłoszeniu do publicznej wiadomości, w tym objęte niniejszą Polityką, dopełnia staranności w tym, aby te informacje były: prawidłowe, rzetelne, przejrzyste, przydatne i spójne czasowo.

Ze względu na rozmiar Banku oraz fakt, że Bank nie jest instytucją notowaną, zakres ujawnianych informacji wynika w szczególności z artykułu 433c ust. 2 CRR oraz innych, dotyczących Banku, przepisów, wytycznych i rekomendacji nadzorczych do ujawnień w ramach Filara III (np. Rekomendacji P). Do wypełnienia obowiązku informacyjnego, Bank stosuje wzory określone w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 (rozporządzenie ITS), rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 (rozporządzenie ITS MREL) oraz Wytycznych EBA/GL/2020/12.
Bank dopuszcza możliwość ujawnienia większej liczby informacji niż wynikające z art. 433c CRR, jeżeli takie ujawnienie zapewni większą transparentność oraz adekwatność informacji opisujących Bank.

Bank ujawnia informacje określone w części ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej.

Proces przygotowywania dokumentu Ujawnień jest opisany w dedykowanej „Procedurze przygotowania dokumentu Ujawnień".

# 2 Zakres ogłaszanych informacji

1. Bank ogłasza informacje, o których mowa w art. 433c CRR oraz informacje, o których mowa w art. 111a Prawa bankowego. Informacje te dotyczą w szczególności:
   a) celów i polityk w zakresie strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e i f CRR;
   b) zasad zarządzania Bankiem zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a, b i c;
   c) funduszy własnych Banku, ich składników, pomniejszeń, zastosowania okresów przejściowych (art. 437 lit. a CRR) z uwzględnieniem art. 492 CRR;
   d) wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określanych zgodnie z art. 438 lit. d CRR;
   e) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 CRR,
   f) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 CRR;

g) polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zgodnie z art. 450 CRR lit. a-d oraz h-k;
h) informację o stosowaniu okresu przejściowego dla MSSF 9 zgodnie z artykułem 473a. CRR, wraz z wpływem zastosowania tego okresu na wymogi kapitałowe zgodnie z ustępem 8 i 9 art. 473a.;
i) informacje o ekspozycjach niepracujących;
j) informacje o ekspozycjach podlegających działaniom naprawczym (*forbearance*);
k) informacje o wpływie pandemii COVID-19 w Banku;
l) wartość niedoboru rezerw na ekspozycjach niepracujących, która pomniejsza fundusze własne.

Bank ogłasza ponadto, zgodnie z art. 111a pkt 4 Prawa bankowego, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, 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.

2. W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank ujawnia informacje zgodnie z:
   a) art. 446 CRR:
      - opis metod stosowanych do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, do których się kwalifikuje;
      - wartości wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego oraz kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem wraz z informacją czy dane wykorzystane do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych opierają się na danych zweryfikowanych przez biegłego rewidenta czy na danych szacunkowych (wraz ze wskazaniem wszelkich wyjątkowych okoliczności, które doprowadziły do zmiany tych danych);
   b) rekomendacją 17 zawartą w Rekomendacji M:
      - suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest Informacja w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rekomendacji M);
      - opis działań mitygujących, które zostały podjęte dla najbardziej dotkliwych kategorii zdarzeń (informacje te nie mogą ujawniać wrażliwych szczegółów mechanizmów zabezpieczających banku).

3. W zakresie systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z Rekomendacją H ujawnienie zawiera opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności:
   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.

4. W zakresie zarządzania ryzykiem płynności finansowej, Bank ujawnia informacje zgodnie z wymogami rekomendacji nr 18 z Rekomendacji P. Dane te dotyczą:
   a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych uczestniczących w procesie zarządzania płynnością;
   b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,;

c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane;
d) informacji ilościowych w zakresie pozycji płynności z uwzględnieniem zakresu danych wynikających z rekomendacji 18.3;
e) informacji jakościowych umożliwiających ocenę zarządzania ryzykiem płynności Banku z uwzględnieniem zakresu danych wynikających z rekomendacji 18.5.

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

6. W zakresie przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, Bank podaje do publicznej informacji sposób zarządzania konfliktami interesów w tym konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie.

## 3 Zasady ograniczania ujawnień

Bank nie ujawnia poniższych informacji:
1. zgodnie z art. 432 CRR Bank nie ujawnia informacji nieistotnych (tj. takich, które nie miałyby wpływu na decyzje ekonomiczne odbiorców informacji), zastrzeżonych lub poufnych;
2. informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję konkurencyjną Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów;
3. informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
W przypadku nieujawnienia informacji zastrzeżonych lub poufnych Bank podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, o ile nie są to informacje zastrzeżone, bądź poufne.

## 4 Zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ujawnianych informacji

Informacje ujawniane zgodnie z CRR są przygotowywane i formułowane przez właścicieli biznesowych poszczególnych obszarów w sposób zapewniający ich: poprawność, adekwatność, kompletność, zwięzłość oraz porównywalność w danym zakresie z informacjami ujawnionymi przez inne instytucje na rynku. W tym celu, tam gdzie to zostało zdefiniowane, właściciele biznesowi, stosują wykonawcze standardy techniczne zdefiniowane w: rozporządzeniu ITS, rozporządzeniu ITS MREL, wytycznych EBA lub rekomendacjach KNF, a także w innych obowiązujących regulacjach lub wytycznych właściwych dla danego obszaru.
Pion Strategii i Finansów zbiera i przedstawia tak przygotowane informacje Zarządowi Banku do zatwierdzenia.
Na poziomie operacyjnym przewiduje się kilkustopniowy proces weryfikacji Informacji, tj. przez:
1. właściwą merytorycznie jednostkę organizacyjną Banku (właściciel biznesowy);
2. wybranych członków Zarządu, w szczególności Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem oraz adekwatność kapitałową.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości. Zatwierdzenie informacji przez Radę Nadzorczą może nastąpić także poprzez wcześniejszą akceptację wszystkich informacji składających się na ostateczny dokument ujawnień, jako element innych dokumentów.

## 5 Częstotliwość, forma i miejsce ujawniania informacji

Zarząd Banku ustala, że informacje podawane są do publicznej wiadomości raz na rok, według stanu na datę sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego, pod warunkiem, że nie istnieje obowiązek częstszego ujawnienia danego zakresu informacji. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
Jeżeli istnieje obowiązek częstszego ujawnienia danego zakresu informacji, właściciel biznesowy tego zakresu, w ramach jego publikacji przestrzega zasad niniejszej polityki informacyjnej i publikuje te informacje w niezbędnym zakresie we właściwym terminie.

Informacje ujawniane są w języku polskim na stronie internetowej Banku (tj. www.credit-agricole.pl), na której Bank ogłasza również zasady Polityki Informacyjnej.

## 6 Tryb weryfikacji zasad Polityki Informacyjnej

Pion Strategii i Finansów odpowiada za weryfikację zasad Polityki Informacyjnej Banku. Weryfikacja jest dokonywana z częstotliwością roczną, o ile nie wystąpią zmiany mające istotny wpływ na zapisy Polityki Informacyjnej. W ramach procesu weryfikacji Polityki informacyjnej ocenie podlegają w szczególności:

1. zakres i szczegółowość ogłaszanych informacji w kontekście profilu działalności Banku, skali operacji, zakresu wykonywanych czynności oraz innych istotnych czynników, które mogą mieć wpływ na adekwatność kapitałową Banku;
2. częstotliwość, terminy oraz forma ujawnienia informacji.

## 7 Proces zatwierdzania Polityki Informacyjnej

Zarząd Banku dokonuje przeglądu Polityki Informacyjnej nie rzadziej niż raz w roku. Zmiany w Polityce Informacyjnej wprowadzane są uchwałą Zarządu i wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

## 8 Wykaz zmian

1. Historia zmian

| Lp | Opis zmiany | Wersja dokumentu | Obowiązuje od | Akt wewnętrzny wprowadzający zmianę |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Wprowadzenie dokumentu | 1 | 16-11-2018 | Uchwała Zarządu nr 01/32/18 |
| 2 | Dodanie postanowień w zakresie odwołania się do procedury i rozporządzenia CRR (Wstęp), procesu weryfikacji informacji (pkt 4), zmiana redakcyjna postanowień dot. zatwierdzania Polityki (pkt 7). | 2 | 13-12-2019 | Uchwała Zarządu nr 02/38/19 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3 | Dodanie informacji o stosowaniu bądź nie przepisów przejściowych do IFRS 9 | 3 | 27-11-2020 | Uchwała Zarządu nr 01/46/20<br>Uchwała Rady Nadzorczej nr 33/2020 |
| 4 | Poszerzenie zakresu informacji ujawnianych | 4 | 19-11-2021 | Uchwała Zarządu nr 02/43/21<br>Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2021 |
| 5 | Zmiana zasad zatwierdzania i sposobu weryfikacji informacji | 4 | 19-11-2021 | Uchwała Zarządu nr 02/43/21<br>Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2021 |
| 6 | Doprecyzowanie w zakresie ujawniania informacji jeśli informacja powinna być ujawniana częściej niż raz w roku. | 4 | 19-11-2021 | Uchwała Zarządu nr 02/43/21<br>Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2021 |
| 7 | Zmiany zakresu ujawnianych informacji zgodnie z art. 433c oraz podstawy prawnej dla formy ujawnianych informacji. | 5 | 6-04-2022 | Uchwała Zarządu nr 01/12/22<br>Uchwała Rady Nadzorczej nr 07/2022 |
| 8 | Doprecyzowanie zakresu ujawnień, w tym opis dla ryzyka operacyjnego | 6 | 9-12-2022 | Uchwała Zarządu nr 01/45/22<br>Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2022 |
| 9 | Doprecyzowania zasad zatwierdzania i weryfikacji dokumentu – w tym wyłączenie odpowiedzialności Pionu Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli za weryfikację dokumentu | 6 | 9-12-2022 | Uchwała Zarządu nr 01/45/22<br>Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2022 |

## 9 Dokumenty powiązane

1. Załączniki do Polityki

| Nr | Tytuł | Wersja dokumentu po zmianach | Obowiązuje od |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |

2. Powiązane akty wewnętrzne (np. procedura/przewodnik/instrukcja)

| Nr | Typ dokumentu | Tytuł |
|---|---|---|
| 1 | Procedura | CA 123/2019, Przygotowanie dokumentu Ujawnień dotyczących adekwatności kapitałowej Credit Agricole Bank Polska S.A. oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu |