



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

Wersja 13.0

Naruszenie postanowień niniejszego dokumentu może skutkować odpowiedzialnością pracownika na zasadach przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa.



Spis treści

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



0. Kluczowe dane

Streszczenie/podsumowanie

Niniejszy dokument definiuje zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu [ujawnienia].

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 późn. zmianami (CRR) został nałożony na banki obowiązek publikowania informacji służących ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy bankiem, a jego otoczeniem. Obowiązek ten został poszerzony i doprecyzowany kolejnymi rozporządzeniami Komisji (UE) i wytycznymi EBA przywołanymi w poniższym dokumencie.

Dodatkowo 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: (i) Rekomendacji P wydanej w dniu 10 marca 2015 r., (ii) Wytycznych EBA dotyczących ujawniania informacji na temat LCR w celu uzupełnienia ujawnienia o zarządzaniu ryzykiem płynności zgodnie z art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Guidelines on LCR disclosure to complement the disclosure of liquidity risk management under Article 435 of Regulation (EU) No 575/2013)

Kategoria dokumentu

Polityka/Zasady Grupy DB	<input type="checkbox"/>	Polityka Lokalna	<input checked="" type="checkbox"/>
Procedura Grupy DB	<input type="checkbox"/>	Procedura Lokalna	<input type="checkbox"/>

Zastosowanie

Grupa DB na świecie	<input type="checkbox"/>	Ograniczony do:	Deutsche Bank Polska
---------------------	--------------------------	-----------------	----------------------

Jednostka wydająca

Departament Rachunkowości i Księgowości

Rodzaj ryzyka

R070

Autoryzacja typu ryzyka

- | | |
|---|-------------------------------------|
| (i) Kontroler typów ryzyka, zgodnie z taksonomią ryzyka przyjętą w Banku i / lub | <input type="checkbox"/> |
| (ii) Zatwierdzenie przez odpowiedniego Kontrolera typu ryzyka | <input type="checkbox"/> |
| (iii) Uchwała Zarządu/Właściwego Komitetu Zarządczego | <input checked="" type="checkbox"/> |
| (iv) Akceptacja właściwej osoby odpowiedzialnej za dany obszar ryzyk zgodnie z planem alokacji biznesowej | <input type="checkbox"/> |

Adresaci

Jednostki zaangażowane w proces ujawnień – opracowywania Sprawozdania Finansowego Banku oraz Sprawozdania Zarządu Banku z działalności



Zatwierdzenie Zarządu	<input checked="" type="checkbox"/>	Data zatwierdzenia	07.12.2023
Data implementacji			12.2023

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 z późn. zmianami (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 ogłaszania 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 jednostkowym oraz inne informacje mające istotny wpływ na ocenę ryzyka prowadzonej działalności.

W szczególności prezentowane są:

- Informacje na temat celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR,
- 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 na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR),
- Informacje na temat najważniejszych wskaźników (Art. 447 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).

Informacje, o których mowa powyżej, są prezentowane z uwzględnieniem wymogów określonych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 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 tytuły 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.

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.
- Wytyczne EBA dotyczące ujawniania informacji na temat LCR w celu uzupełnienia ujawnienia o zarządzaniu ryzykiem płynności zgodnie z art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (*Guidelines on LCR disclosure to complement the disclosure of liquidity risk management under Article 435 of Regulation (EU) No 575/2013*)

Zgodnie z Art. 111a. 1. Ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. 2023, poz. 2488), Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy.

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 Radę Nadzorczą. Informacje te podlegają rozpatrzeniu przez biegłego rewidenta w trakcie badania sprawozdania finansowego, czy nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub wiedzą uzyskaną przez biegłego rewidenta podczas badania sprawozdania finansowego, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone.

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 ogłaszaniu w Deutsche Bank Polska S.A. (syg: [P/16/13](#)).

„Metodologia zarządzania ryzykiem płynności w Deutsche Bank Polska S.A.” (syg: [P/69/B/04](#))

„Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Deutsche Bank Polska S.A.” (syg: [P/2018/07/08](#))

8. Regulacje powiązane - zewnętrzne

- 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, z późn. zm. (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.
- Wytyczne EBA dotyczące ujawniania informacji na temat LCR w celu uzupełnienia ujawnienia o zarządzaniu ryzykiem płynności zgodnie z art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Guidelines on LCR disclosure to complement the disclosure of liquidity risk management under Article 435 of Regulation (EU) No 575/2013).
- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 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.
- Ustawa Prawo bankowe (Dz. U. 2023, poz. 2488)



Tytuł dokumentu:	Zasady Polityki Informacyjnej Deutsche Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
Tytuł w języku angielskim:	-
Klasyfikacja:	Polityka
Numer wersji / sygnatura:	v.13.0
Data wprowadzenia:	grudzień 2011
Obszar dokumentowy (PPF)	Communications & CSR
Właściciel (Autor) Dokumentu:	Dep. Rachunkowości i Księgowości
Zatwierdzający obecną wersję dokumentu	Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku
Zatwierdzający kolejną wersję dokumentu	Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku
Zastosowanie Geograficzne:	Polska
Data Ostatniego Przeglądu:	12/2023
Data Kolejnego Przeglądu:	12/2024
Język(i)	Polski
Tłumaczenie:	NIE
Wymogi prawne lub nadzorcze:	TAK