

## POLITYKA INFORMACYJNA

# Zasady ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej

## Informacja<sup>1</sup>

### 1. Postanowienia ogólne

Bank Ochrony Środowiska S.A. określa Politykę informacyjną – Zasady ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej (dalej „Polityka informacyjna”).

Polityka informacyjna określa: zakres, odpowiedzialność za przygotowanie, mechanizmy weryfikacji pod kątem adekwatności i kompletności obrazu profilu ryzyka Banku oraz tryb podawania do wiadomości publicznej informacji objętych wymogiem ujawniania na podstawie części ósmej „Ujawnianie informacji przez instytucje” 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, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami (dalej „rozporządzenie (UE) nr 575/2013 ”) oraz akty wykonawcze do Rozporządzenia.

Politykę informacyjną uchwała Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

### 2. Zakres Informacji podlegających ujawnianiu

Zakres Informacji podlegających ujawnianiu szczegółowo określa część ósma „Ujawnianie informacji przez instytucje” rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Bank ujawnia w szczególności następujące informacje:

- cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem,
- fundusze własne,
- wymogi kapitałowe,
- ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta,
- bufory kapitałowe,
- korekty z tytułu ryzyka kredytowego i ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,

---

<sup>1</sup> Niniejsza informacja została opracowana w celu spełnienia wymogów: (1) art. 431 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, (2) § 5 ust. 1 Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu wraz z późniejszymi zmianami oraz (3) wymogu wynikającego z regulacji wewnętrznej Banku dotyczącej polityki informacyjnej określającej zasady ujawniania przez Bank informacji w zakresie wynikającym z części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 „Ujawnianie informacji przez instytucje”.

- aktywa obciążone i wolne od obciążeń,
- korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych,
- ekspozycję na ryzyko rynkowe,
- ryzyko operacyjne,
- najważniejsze wskaźniki,
- ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
- ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
- politykę w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego,
- dźwignię finansową,
- wymogi dotyczące płynności,
- porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów.

Bank nie ujawnia informacji, których nie uznaje się za istotne lub które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

Informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.

Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku informacji, które zawierają elementy zastrzeżone lub poufne, Bank oświadcza przy ujawnieniu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawnienia informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.

Ujawniane informacje sporządzane są na podstawie danych skonsolidowanych.

Informacje, które Bank ogłasza na podstawie innych przepisów niż rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nie muszą być ogłaszane w trybie wynikającym z Polityki informacyjnej.

### **3. Częstotliwość ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu**

Informacje podlegające ujawnianiu publikowane są:

- raz w roku – informacje określone w części ósmej „Ujawnianie informacji przez instytucje” rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Termin publikacji informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych za ten sam okres.

Decyzją Zarządu Banku częstotliwość publikowania niektórych lub wszystkich informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona, adekwatnie do zmian skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności

w zakresie operacji, zakresu działań, obecności w różnych krajach, zaangażowania w różnych sektorach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.

#### **4. Formy i miejsce podania informacji podlegającej ujawnianiu do publicznej wiadomości**

Ujawniane informacje Bank przekazuje do publicznej wiadomości z wykorzystaniem następujących środków przekazu:

- w wersji elektronicznej w serwisie internetowym Banku ([www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)),
- w wersji papierowej, za pośrednictwem serwisu internetowego, udostępnianej zainteresowanym, w centrach biznesowych i oddziałach operacyjnych.

Informacja dotycząca zasad Polityki informacyjnej Banku ogłaszana jest z wykorzystaniem środków przekazu stosowanych Informacji podlegających ogłaszaniu.

#### **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta**

W celu zapewnienia, że ujawniane informacje są adekwatne do profilu ryzyka Banku oraz że uczestnicy rynku, dzięki tym informacjom otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka, komórki uczestniczące w przygotowaniu informacji dokonują samooceny czy sporządzone przez nich informacje są wyczerpujące z uwagi na zakres wykonywanych przez nie zadań. Komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem braku zgodności weryfikuje zgodność zakresu przygotowanych informacji z zakresem określonym w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Informacje podlegające ujawnianiu objęte są okresowym audytem dokonywanym przez audyt wewnętrzny Banku z częstotliwością wynikającą z Planów audytów.

Informacja, która podlega ujawnianiu, a nie jest objęta badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, jest zgodna ze sprawozdawczością sporządzaną przez Bank do Narodowego Banku Polskiego.

Raport, obejmujący informacje podlegające ujawnianiu, akceptuje Zarząd Banku i zatwierdza Rada Nadzorcza.

#### **6. Weryfikacja Polityki informacyjnej**

Polityka informacyjna podlega corocznej weryfikacji przez Bank. Weryfikacji podlega w szczególności zakres ujawnianych informacji z punktu widzenia merytorycznej zgodności z bieżącym profilem działalności Banku, kierunkiem jego rozwoju oraz przepisami prawa.