

Polityka Informacyjna

Nest Bank S. A.

**w zakresie ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających
ujawnianiu w ramach III Filaru Nowej Umowy Kapitałowej**

Spis treści

Rozdział I Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział III Częstotliwość ogłaszania ujawnień.....	7
Rozdział IV Formy i miejsca ogłaszania ujawnień	7
Rozdział V Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	9
Rozdział VI Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej.....	10

Rozdział I **Postanowienia ogólne**

§ 1

Celem niniejszej Polityki Informacyjnej jest określenie zakresu, częstotliwości, miejsca i formy publikacji, a także sposobu weryfikacji informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, określonych w Rozporządzeniu CRR, aktach wykonawczych do Rozporządzenia CRR, ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, art. 111a ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków oraz Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

§ 2

Wyjaśnienia skrótów i definicji zastosowanych w niniejszej Polityce Informacyjnej:

- **Bank** – oznacza Nest Bank Spółka Akcyjna;
- **Informacje** – informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w Rozporządzeniu CRR;
- **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;
- **Dyrektywa** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, wraz z późniejszymi zmianami,

- **Rekomendacja M** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- **Rekomendacja P** – rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z marca 2015 roku,
- **ustawa Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

§ 3

Zasady Polityki Informacyjnej ustala Zarząd Banku.

§ 4

Ustalone przez Zarząd Banku zasady Polityki Informacyjnej zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

§ 5

Za realizację obowiązków wynikających z Rozporządzenia CRR ujętych w niniejszej Polityce Informacyjnej odpowiada Departament Finansów.

Za dostarczenie informacji w zakresie polityki wynagrodzeń, w tym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, informacji dotyczących powołania komitetu ds. wynagrodzeń oraz informacji dotyczących maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, a także informacji o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego odpowiada Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi.

Za dostarczenie informacji w zakresie zarządzania ryzykiem (w szczególności informacji dotyczących ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P) oraz szacowania kapitału wewnętrznego odpowiada Departament Kontroli Ryzyka.

Za dostarczenie informacji w zakresie przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów odpowiada Departament ds. Polityki Zgodności.

Za dostarczenie informacji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym (w szczególności informacji dotyczących ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M) odpowiada Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

Rozdział II

Zakres ogłaszanych informacji

§ 6

Bank ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, o których mowa w Rozporządzeniu CRR na podstawie danych jednostkowych Banku.

§ 7

Informacje ogłaszane przez Bank obejmują informacje, o których mowa w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki i dotyczą m.in.:

- 1) celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) stosowania norm ostrożnościowych,
- 3) funduszy własnych Banku,
- 4) przestrzegania wymogów kapitałowych,
- 5) wykorzystywanych przez Bank metod wyliczania wymogów kapitałowych,
- 6) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 7) buforów kapitałowych,
- 8) dźwigni finansowej,
- 9) ryzyka operacyjnego,
- 10) systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności,
- 11) informacji dotyczących polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze
- 12) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informacji dotyczących powołania komitetu ds. wynagrodzeń, a także informacji o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego,
- 13) informacji odnośnie określonego w zasadach wynagradzania maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym,
- 14) informacji dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz istnieniu takich potencjalnych konfliktów, informacji na temat

ich zakresu oraz sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów, które nie są zgodne z tymi politykami oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie.

§ 8

1. Bank ujawnia informacje określone w § 7 za wyjątkiem:

- 1) informacji nieistotnych, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 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.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2) i 3), Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje, o których mowa w ust 1 pkt. 2) i 3).

§ 9

Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą Polityką Informacyjną ogłaszane są w języku polskim. Ujawnienia sporządzane są w sposób dokładny, przejrzysty i przedstawione w sposób zrozumiały, tak aby akcjonariusze, udziałowcy, deponenci oraz inne zainteresowane strony i uczestnicy rynku mogli się z nimi z łatwością zapoznać. W przypadkach, gdy zapewnienie wysokiego poziomu dokładności opóźniłoby publikację informacji podlegających szybkiej dezaktualizacji, Zarząd Banku podejmuje decyzję należycie wyważającą terminowość i dokładność, uwzględniając wymóg przedstawienia prawdziwego i rzetelnego obrazu swojej sytuacji oraz udzielenia zadowalających wyjaśnień, w razie jakichkolwiek opóźnień.

§ 10

Ogłoszeniu podlegają również zasady niniejszej Polityki Informacyjnej Banku.

Rozdział III Częstotliwość ogłaszania ujawnień

§ 11

Bank publikuje Informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszej procedury, co najmniej raz do roku. Termin corocznej publikacji ujawnianych Informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

§ 12

1. Częstotliwość ogłaszania niektórych lub wszystkich informacji może być zwiększona, jeśli w ocenie Banku będzie to konieczne ze względu na specyfikę jego działalności, w szczególności skalę jego operacji, zakres działań, obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.
2. Rozważając możliwość zwiększenia częstotliwości ujawnień Bank bierze również pod uwagę informacje określone w części III oraz części IV pkt. 2 - 4 Załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, a także informacje odnoszące się do profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

§ 13

Zasady Polityki Informacyjnej Banku są dostępne w sposób ciągły.

Rozdział IV Formy i miejsca ogłaszania ujawnień

§ 14

Informacje, zamieszczane są w odrębnych raportach i ogłaszane w postaci dokumentów elektronicznych za pośrednictwem strony internetowej Banku.

§ 15

Zasady Polityki Informacyjnej są publikowane na stronie internetowej Banku oraz w miejscu wykonywania czynności, tj. w siedzibie Banku.

Rozdział V

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 16

1. Informacje zawarte w raporcie podlegają weryfikacji przez audyt wewnętrzny Banku z zastrzeżeniem, iż obejmują one informacje ujawnione w sprawozdaniu finansowym podlegającym badaniu przez biegłego rewidenta oraz informacje dodatkowe, które badaniu nie podlegały.
2. Roczny raport na temat adekwatności kapitałowej, jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Zarząd Banku może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przeznaczonych do ogłoszenia przez podmiot zewnętrzny.
3. Dodatkowe informacje publikowane zgodnie z § 12 podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
4. Weryfikacja Informacji, o której mowa w pkt 1 uwzględnia w szczególności ocenę kompletności ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej, o których mowa w Rozporządzeniu CRR, zgodności ze sprawozdaniem finansowym, prawidłowości prezentowanych informacji oraz ocenę czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z uwagi na profil ryzyka Banku.

Rozdział VI **Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej**

§ 17

1. Adekwatność zasad Polityki Informacyjnej jest oceniana przez Departament Finansów nie rzadziej niż raz do roku.
2. Podsumowanie dokonanej oceny adekwatności zasad Polityki Informacyjnej sporządzane jest w postaci raportu. Zawiera on wykaz zmian koniecznych do wprowadzenia w Polityce Informacyjnej. Dokument ten jest podpisywany przez pracownika dokonującego oceny oraz zatwierdzany przez Dyrektora Departamentu Finansów.

§ 18

Wszelkich zmian Polityki Informacyjnej dokonuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza. Zmiany Polityki Informacyjnej obowiązują od dnia zatwierdzenia ich przez Radę Nadzorczą i nie odnoszą się do wcześniej publikowanych ujawnień.

Załącznik nr 1 do regulacji wewnętrznej nr 31-08-00 „Polityka Informacyjna Nest Bank S.A.”

1. Bank ogłasza Informacje, o których mowa w Rozporządzeniu CRR w Części Ósmej w Tytule II i Tytule III oraz w aktach wykonawczych do Rozporządzenia CRR, w szczególności w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Dodatkowo Bank ujawnia informacje, które jest obowiązany ogłaszać zgodnie z art. 111a ust. 4 Prawa bankowego.
2. Na podstawie Rekomendacji M Komisji Nadzoru finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach Bank ujawnia dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.
3. Powyższe Informacje obejmują w szczególności:
 - a. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z artykułem 435 Rozporządzenia CRR,
 - b. Zakres stosowania norm ostrożnościowych zgodnie z artykułem 436 Rozporządzenia CRR,
 - c. Fundusze własne zgodnie z artykułem 437 Rozporządzenia CRR,
 - d. Wymogi kapitałowe zgodnie z artykułem 438 Rozporządzenia CRR,
 - e. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z artykułem 439 Rozporządzenia CRR,
 - f. Decyzję o stosowaniu rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9, fundusze własne, współczynniki kapitałowe, jak również wskaźnik dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i po zastosowaniu rozwiązań przejściowych zgodnie z artykułem 473a Rozporządzenia CRR,
 - g. Bufory kapitałowe zgodnie z artykułem 440 Rozporządzenia CRR,
 - h. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z artykułem 442 Rozporządzenia CRR,
 - i. Aktywa wolne od obciążeń zgodnie z artykułem 443 Rozporządzenia CRR,
 - j. Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) zgodnie z artykułem 444 Rozporządzenia CRR,

- k. Ekspozycje na ryzyko rynkowe zgodnie z artykułem 445 Rozporządzenia CRR,
 - l. Ryzyko operacyjne zgodnie z artykułem 446 Rozporządzenia CRR,
 - m. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z artykułem 447 Rozporządzenia CRR,
 - n. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym zgodnie z artykułem 448 Rozporządzenia CRR,
 - o. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z artykułem 449 Rozporządzenia CRR,
 - p. Politykę w zakresie wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka zgodnie z artykułem 450 Rozporządzenia CRR,
 - q. Dźwignię finansową zgodnie z artykułem 451 Rozporządzenia CRR,
 - r. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z artykułem 453 Rozporządzenia CRR,
 - s. Informacje dotyczące zdarzeń operacyjnych i zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego,
 - t. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz 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.
4. Na podstawie Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Bank ujawnia dodatkowe informacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem płynności banku oraz jego pozycji płynności, w szczególności określa:
- a. Definicję ryzyka płynności oraz cel zarządzania ryzykiem płynności wraz ze wskazaniem regulacji wewnętrznych,
 - b. Podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem (rola i odpowiedzialność poszczególnych jednostek, Komitetów, stopień scentralizowania w procesie zarządzania płynnością Banku),
 - c. Politykę zarządzania ryzykiem płynności,

- d. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania, w tym wskazuje stabilne źródła finansowania oraz sposób szacowania ich stabilnej części,
- e. Informacje ilościowe dotyczące pozycji płynności wraz z opisem wskaźników ryzyka płynności, w tym:
 - i. Rozmiar i skład aktywów płynnych,
 - ii. Regulacyjne normy płynności oraz pozostałe wskaźniki ryzyka płynności,
 - iii. Lukę płynności (kontraktową i urealnioną),
 - iv. Wyjaśnienie dotyczące wpływu na płynność Banku żądania przez kontrahentów dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku/zmiany warunków rynkowych,
 - v. Informacje jakościowe dotyczące pozycji płynności, w tym: Pojęcia stosowane w procesie pomiaru ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
 - vi. Zidentyfikowane czynniki ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - vii. Podejście Banku w zakresie dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - viii. Narzędzia pomiaru ryzyka płynności oraz techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności,
 - ix. Sposób monitorowania i kontroli ryzyka płynności, w tym rodzaje limitów,
 - x. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania ryzykiem płynności banku,
 - xi. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych wraz z opisem modelowych scenariuszy,
 - xii. Wskazanie w jakim stopniu awaryjny plan płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - xiii. Zasady sprawozdawczości wewnętrznej dla ryzyka płynności (częstotliwość i rodzaj).