

ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ DOTYCZĄCEJ PUBLIKACJI INFORMACJI O ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ DZ BANK Polska S.A.

Na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (DZ. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)
- Uchwały nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie szczególnych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu

DZ Bank Polska S.A. udostępnia informacje dotyczące adekwatności kapitałowej w ramach skonsolidowanego raportu rocznego oraz skonsolidowanego raportu półrocznego i raportu kwartalnego.

Zakres ogłaszanych informacji

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej prezentują sytuację kapitałową Banku, opisują ryzyka występujące w działalności, sposoby ich kontrolowania i ograniczania oraz zawierają inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji kapitałowej i ryzyk prowadzonej działalności. W szczególności prezentowane są strategie, procesy i jednostki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka, sposoby pomiaru i metody raportowania oraz polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka.

W celu oceny adekwatności kapitałowej Bank przekazuje informacje na temat metod szacowania kapitału wewnętrznego oraz szczegółowe dane dotyczące wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowanego podejścia do wyliczenia ich wartości i inne istotne informacje. W odniesieniu do funduszy własnych prezentowane są składniki tych funduszy oraz ich pomniejszenia.

Bank pomija lub podaje w sposób ogólny informacje nieistotne, informacje, które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów oraz informacje objęte tajemnicą prawnie chronioną.

Zakres ogłaszanych informacji jest zgodny z wymogami Uchwały nr 6/2007 Komisji Nadzoru bankowego z dnia 13 marca 2007 roku.

Częstotliwość, forma i miejsce ogłaszania informacji

Kompletny zestaw informacji na temat adekwatności kapitałowej publikowany jest z częstotliwością roczną w skonsolidowanym raporcie rocznym. Wybrane informacje na temat adekwatności kapitałowej, takie jak poziom kapitałów, wymóg kapitałowy czy współczynnik adekwatności kapitałowej, znajdują się również w raportach kwartalnych i półrocznych.

W przypadku istotnych zmian profilu ryzyka prowadzonej działalności Bank może zwiększyć częstotliwość publikowania informacji, mających istotny wpływ na poziom adekwatności kapitałowej Banku oraz poziom ryzyka prowadzonej działalności.

Raporty roczne, półroczne i kwartalne dostępne są na stronie internetowej Banku (www.dzbank.pl).

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

Informacje publikowane w raporcie rocznym podlegają weryfikacji przez niezależnego audytora. Bank zastrzega sobie prawo podania informacji nie zweryfikowanych przez audytora, w każdym takim przypadku fakt ten będzie wskazany.

Publikowane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

Zasady polityki informacyjnej dotyczącej publikacji informacji o adekwatności kapitałowej w DZ BANK Polska S.A. ustalane są przez Zarząd Banku i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Podlegają one okresowej weryfikacji, w tym w szczególności co do zakresu i częstotliwości publikowanych informacji, w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku. Weryfikacja dokonywana jest z częstotliwością roczną oraz w przypadku wystąpienia zmian mających istotny wpływ na informacje zawarte w dokumencie.