

Załącznik do Uchwały Zarządu nr 170

z dnia 05 września 2018

(zatwierdzony na mocy Uchwały Rady Nadzorczej nr 61

z dnia 28.09.2018r)

POLITYKA INFORMACYJNA
Pekao Banku Hipotecznego S.A.
w zakresie adekwatności kapitałowej
oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu

SPIS TREŚCI

Rozdział I.....	3
Postanowienia ogólne	3
Rozdział II.....	4
Polityka Informacyjna Banku	4
Rozdział III.....	4
Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym.....	4
Rozdział IV	5
Ujawnienia w ujęciu jednostkowym.....	5
Rozdział V	6
Postanowienia końcowe.....	6

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsza Polityka Informacyjna – zwana dalej Polityką - określa zakres, formę, miejsce, częstotliwość, terminy, zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ogłaszania informacji określonych przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz o przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. tekst jedn. z 2017 r., poz. 1876 z późn. zm.). („**informacje**”).

§ 2

Bank ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, w tym objęte niniejszą polityką, kieruje się zasadą, iż wszystkie ujawnione informacje odzwierciedlają w sposób prawidłowy, rzetelny i jasny sytuację Banku w zakresie obowiązującym zgodnie z przepisami.

§ 3

Określenia przyjęte w niniejszej Polityce oznaczają:

- 1) **Bank** – Pekao Bank Hipoteczny S.A.;
- 2) **Podmiot dominujący** – Bank Polska Kasa Opieki S.A.;
- 3) **Rozporządzenie 575/2013** – 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;
- 4) **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 dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE;
- 5) **Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. tekst jedn. z 2017 r., poz. 1876 z późn.zm.);
- 6) **MSR 1 (IAS 1)** – Międzynarodowy Standard Rachunkowości nr 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – międzynarodowy standard rachunkowości uchwalony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości;
- 7) **MSSF 7 (IFRS 7)** – Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 7 *Instrumenty finansowe: ujawnienia* – międzynarodowy standard dotyczący sprawozdawczości finansowej uchwalony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości;
- 8) **MSSF 9 (IFRS 9)** - Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty finansowe* - międzynarodowy standard dotyczący sprawozdawczości finansowej uchwalony przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Rozdział II

Polityka Informacyjna Banku

§ 4

Polityka jest wprowadzana w życie Uchwałą Zarządu Banku i podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 5

Opublikowanie (upublicznienie) Polityki następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku (tj. www.pekaobh.pl).

§ 6

Polityka podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.

§ 7

1. Przegląd Polityki prowadzi Biuro Rachunkowości Banku. Zakres ujawnianych informacji jest weryfikowany przez odpowiednie komórki organizacyjne Banku zgodnie z zakresem ich zadań i kompetencji.
2. Za prawidłową realizację Polityki odpowiedzialne są poszczególne komórki organizacyjne zaangażowane w proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z Polityki.
3. Właściwe komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do przygotowania i dostarczenia informacji, które będą ujawniane zgodnie z Polityką.

§ 8

W przypadku wystąpienia zdarzeń skutkujących dezaktualizacją niniejszej Polityki, Bank dokonuje jej uaktualnienia w trybie określonym w § 4 po wcześniejszych konsultacjach z właściwymi komórkami organizacyjnymi Banku.

Rozdział III

Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym

§ 9

Bank, działając w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A., dostarcza informacje Podmiotowi dominującemu, celem ujęcia ich w danych skonsolidowanych Podmiotu dominującego.

§ 10

Ujawnienia w ujęciu skonsolidowanym publikowane są na stronie internetowej Podmiotu dominującego (tj. www.pekao.com.pl) jako odrębny Raport.

§ 11

Zakres, formę, miejsce, częstotliwość, terminy, zasady zatwierdzania i sposób weryfikacji ujawnionych skonsolidowanych informacji określa **Polityka informacyjna Banku Pekao S.A. w**

zakresie adekwatności kapitałowej, dostępna na stronie internetowej Podmiotu dominującego (tj. www.pekao.com.pl).

Rozdział IV

Ujawnienia w ujęciu jednostkowym

§ 12

1. Uwzględniając skalę oraz specyfikę działalności, Bank ujawnia w ujęciu jednostkowym informacje, które podlegają wymogom ujawnienia zgodnie z MSR 1, MSSF 7, Rozporządzeniem 575/2013, Prawem bankowym oraz innymi regulacjami.
2. Ujawnienia te dotyczą w szczególności:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 2) funduszy własnych,
 - 3) wymogów kapitałowych,
 - 4) ekspozycji Banku na ryzyko, w tym przede wszystkim ryzyko kredytowe, rynkowe, operacyjne i płynności,
 - 5) polityki Banku w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
 - 6) dźwigni finansowej,
 - 7) informacji, o których mowa w art. 111a Prawo bankowe,
 - 8) informacji w zakresie klasyfikacji oraz wyceny instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9,
 - 9) informacji w zakresie ryzyka kredytowego i utraty wartości aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9.
3. Bank ujawnia w ujęciu jednostkowym wyżej wymienione informacje w sprawozdaniu finansowym oraz sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku.

§ 13

1. Bank, będąc emitentem obligacji zabezpieczonych, ujawnia informacje zgodnie z art. 129 ust. 7 Rozporządzenia 575/2013.
2. Informacje te dotyczą portfela stanowiącego zabezpieczenie emitowanych przez Bank obligacji zabezpieczonych i obejmują m.in. dane o wartości portfela, rozkładzie geograficznym, ich strukturze i przeterminowaniu.

§ 14

1. Ujawniane informacje w ujęciu jednostkowym opisane w § 12 publikowane są przez Bank na stronie internetowej (tj. www.pekaobh.pl) w zakładce O Banku>Dane finansowe jako Raporty według stanu na 30 czerwca i 31 grudnia każdego roku.
2. Ujawniane informacje w ujęciu jednostkowym opisane w § 13 publikowane są przez Bank na stronie internetowej (tj. www.pekaobh.pl) w zakładce O Banku>Raport Zabezpieczenia Listów Zastawnych jako Raporty według stanu na 31 marca, 30 czerwca, 30 września oraz 31 grudnia każdego roku.

§ 15

1. Bank ujawnia informacje, za wyjątkiem:
 - 1) informacji nieistotnych, których pominięcie lub nieprawidłowość nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję osoby opierającej się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) informacji zastrzeżonych, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku,
 - 3) informacji poufnych, których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawniania oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.

§ 16

Bank jest odpowiedzialny za kompletność zakresu ujawnień, a także koordynację procesu oceny, czy w ramach publikowanych informacji uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 17

1. Informacje publikowane w ujęciu jednostkowym opisane w § 12 i § 13 są weryfikowane zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
2. Półroczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku jest zatwierdzane przez Zarząd Banku.
3. Roczne sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku jest zatwierdzane przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie Banku, po uprzedniej weryfikacji przez biegłego rewidenta.

Rozdział V

Postanowienia końcowe

§ 18

Wszystkie sprawy dotyczące polityki informacyjnej a nieuregulowane w niniejszym dokumencie wymagają decyzji Zarządu Banku.