

**Polityka informacyjna**  
**Pekao Investment Banking S.A.**  
w zakresie adekwatności kapitałowej



## I. Preambuła

1. Niniejsza Polityka Informacyjna wskazuje zasady i zakres upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową wskazanych 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 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) przez Pekao Investment Banking S.A. (Pekao IB).
2. Niniejsza Polityka Informacyjna określa zakres, częstotliwość i miejsca upowszechniania informacji wskazanych w Rozporządzeniu CRR a także zawiera zasady ich zatwierdzania i weryfikacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki Informacyjnej.
3. Wprowadzenie niniejszej Polityki Informacyjnej ma również na celu zapewnienie klientom Pekao IB dostępu do rzetelnych, wyraźnych i niewprowadzających w błąd informacji związanych z adekwatnością kapitałową Pekao IB.

Ilekość w Polityce jest mowa o:

**Rozporządzeniu CRR** – rozumie się przez to 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;

**Rozporządzeniu w sprawie kapitału wewnętrznego** – rozumie się przez to rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim;

**Polityce Wynagrodzeń** – rozumie się przez to Politykę Wynagrodzeń obowiązującą w Pekao IB;

**Polityce zmiennych składników wynagrodzenia** – rozumie się przez to Politykę zmiennych składników wynagrodzenia obowiązującą w Pekao IB;

**Informacje zastrzeżone** – informacje, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycje konkurencyjną Pekao IB, Informacjami zastrzeżonymi mogą być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalności inwestycji Pekao IB w te systemy lub produkty;

**Informacje poufne** – informacje w stosunku, do których Pekao IB zobowiązał się wobec klienta lub kontrahenta do zachowania poufności;

**Komisji** – rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego.



## II. Zakres upowszechnianych informacji

1. Zgodnie z art. 431 Rozporządzenia CRR Pekao IB upowszechnia informacje jakościowe i ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej określone w tytule II części ósmej Rozporządzenia CRR. Informacje te dotyczą w szczególności:
  - a) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - b) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR,
  - c) wymogów kapitałowych określanych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
  - d) przestrzegania przez Pekao IB bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR,
  - e) ekspozycji na ryzyko kredytowe zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
  - f) Polityki Wynagrodzeń zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR,
  - g) wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem przepisów stosownych rozporządzeń delegowanych i wykonawczych Komisji UE.
2. Pekao IB nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz nie stosuje zaawansowanych metod wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, a także w działalności Pekao IB nie występuje ryzyko rozmycia. W konsekwencji wyżej wymienione informacje nie będą wchodziły w zakres upowszechnienia.
3. Pekao IB upowszechnia informacje określone w pkt 1, za wyjątkiem:
  - a) informacji nieistotnych zastrzeżonych lub poufnych zgodnie z art. 432 Rozporządzenia CRR, Ujawnienie informacji uznaje się za istotne, jeżeli ich pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzje użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - b) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
4. W przypadku nieujawnienia informacji zastrzeżonych lub poufnych, Pekao IB podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji lub ujawnia ogólne dane z poruszanego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne.
5. Dodatkowo, Pekao IB poszerza zakres informacji upowszechnianych na podstawie art. 13 Rozporządzenia CRR o informacje wynikające z wypełnienia obowiązków informacyjnych na podstawie art. 110w ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.



### **III. Częstotliwość ujawnianych informacji**

1. Pekao IB upowszechnia informacje co najmniej raz w roku, w terminie publikacji sprawozdań finansowych Pekao IB.
2. Pekao IB ujawnia częściej niż raz w roku informacje, mające wpływ na poziom i strukturę kapitałów, przestrzeganie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz informacje na temat stopnia narażenia na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany biorąc pod uwagę specyfikę swojej działalności tj.:
  - 2.1. skalę działalności,
  - 2.2. zakres działalności,
  - 2.3. obecność w różnych krajach,
  - 2.4. zaangażowanie w różne sektory finansowe,
  - 2.5. udział w międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.

### **IV. Miejsce i forma publikacji informacji**

1. Pekao IB upowszechnia informacje objęte zakresem niniejszej Polityki Informacyjnej na stronie internetowej Pekao IB.
2. Informacje objęte zakresem niniejszej Polityki Informacyjnej są upowszechniane przez Pekao IB w języku polskim.
3. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej unijnej instytucji dominującej w stosunku do Pekao IB czyli Banku Polska Kasa Opieki S.A. publikowane są na stronie internetowej Banku Polska Kasa Opieki S.A. (tj. [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)).

### **V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji upowszechnianych informacji**

1. Informacje ogłaszane przez Pekao IB są przygotowane na podstawie zaudytowanego sprawozdania finansowego Pekao IB.
2. Zarząd Pekao IB może zlecić weryfikację Polityki Informacyjnej oraz informacji przeznaczonych do upowszechnienia przez podmiot zewnętrzny.
3. Informacje, które nie zostały zweryfikowane w badaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają wewnętrznej weryfikacji w Pekao IB.
4. Weryfikacja upowszechnianych informacji obejmuje:
  - 4.1 zgodność raportu z wymogami regulacyjnymi w zakresie formy i treści,



- 4.2 zgodność informacji finansowych z przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym zaakceptowanym przez biegłego rewidenta,
- 4.3 prawidłowość pozostałych informacji, nieobjętych badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Upowszechniane informacje są przygotowywane przez Zespół ds. Ryzyka, Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, przy współpracy Departamentu Prawnego oraz Departamentu Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej.
6. Upowszechniane informacje są zatwierdzane przez Zarząd Pekao IB.

## **VI. Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej**

1. Niniejsza Polityka Informacyjna podlega weryfikacji okresowo, jednak nie rzadziej niż raz w roku.
2. Weryfikacja niniejszej Polityki Informacyjnej jest przeprowadzana przez Zespół ds. Ryzyka przy współpracy Departamentu Prawnego, Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Departamentu Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej oraz innych jednostek organizacyjnych Domu Maklerskiego.
3. Weryfikacja dotyczy wszystkich elementów polityki informacyjnej pod kątem zgodności z przepisami prawa, powszechnymi praktykami rynkowymi w zakresie ujawniania informacji o adekwatności kapitałowej.
4. Wszelkie zmiany niniejszej Polityki Informacyjnej wymagają akceptacji Zarządu Pekao IB w drodze uchwały.