



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Polityka informacyjna Getin Noble Banku S.A.

Rozdział I

Postanowienia ogólne

- §1. Niniejszy dokument „Polityka informacyjna” określa zasady ujawniania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej określone w Rozporządzeniu 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 (zwane w dalszej części Rozporządzeniem CRR).
- §2. Na podstawie Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach Getin Noble Bank S.A. ujawnia również dodatkowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego.
- §3. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej sporządzane są na podstawie danych skonsolidowanej ostrożnościowo Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. Zgodnie z art. 18 Rozporządzenia CRR Bank przeprowadza pełną konsolidację wszystkich instytucji oraz instytucji finansowych i przedsiębiorstw usług pomocniczych będących jego jednostkami zależnymi.
- §4. Celem ujawnianych informacji jest dostarczenie uczestnikom rynku kompleksowego profilu ryzyka instytucji.

Rozdział II

Zakres ujawnianych informacji

- §5. Zakres ogłaszanych informacji jest zgodny z wymogami art. 435-455 Rozporządzenia CRR. W szczególności Bank ujawnia następujące informacje dotyczące:
- a) celów i strategii zarządzania ryzykiem,
 - b) funduszy własnych,
 - c) wymogów kapitałowych,
 - d) buforów kapitałowych,
 - e) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
 - f) ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia,
 - g) dźwigni finansowej,
 - h) ryzyka operacyjnego,
 - i) polityki w zakresie wynagrodzeń pracowników mających wpływ na profil ryzyka.
- §6. Bank może pominąć ujawnienia, które uzna za nieistotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 CRR. Ujawniane 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.
- §7. Bank może również pominąć w publikacji informacje objęte obowiązkiem ujawnienia jeśli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Rozdział III

Częstotliwość i terminy publikacji informacji

- §8. Getin Noble Bank ujawnia informacje o których mowa w §5. niniejszego dokumentu przynajmniej raz w roku, w terminie publikacji sprawozdania finansowego, według stanu na datę sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

§9. Zarząd Banku biorąc pod uwagę specyfikę działalności gospodarczej, tj. skalę działania, zakres działalności, obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różne sektory finansowe, a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych podejmuje decyzje czy konieczne jest ujawnianie niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz do roku.

Rozdział IV

Forma i miejsce publikacji

§10. Informacje ujawniane przez Bank zgodnie z niniejszą Polityką informacyjną, które nie zostały włączone w zakres sprawozdania finansowego będą publikowane w formie odrębnego raportu na stronie internetowej: www.gnb.pl wraz ze zaudytowanymi sprawozdaniami finansowymi Banku i Grupy Kapitałowej.

Rozdział V

Zasady weryfikacji ujawnianych informacji

§11. Informacje związane z adekwatnością kapitałową banku są sporządzane z zachowaniem zasady należytej staranności i podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami kontroli obowiązującymi w Banku.

§12. Zarząd Banku może podjąć decyzję, że część lub całość ujawnianych informacji będzie podlegała weryfikacji przez niezależnego biegłego rewidenta.

§13. Ujawniane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Getin Noble Banku S.A.

§14. Zasady polityki informacyjnej Getin Noble Banku S.A. podlegają weryfikacji co najmniej raz w roku.

Rozdział VI

Postanowienia końcowe

§15. Niniejsza Polityka informacyjna została wprowadzona Uchwałą Zarządu Getin Noble Banku i podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.