



BRE BANK SA
PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

**POLITYKA INFORMACYJNA
BRE WEALTH MANAGEMENT S.A.
W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

Warszawa, 2010

Spis treści

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II ZAKRES UPOWSZECHNIANYCH INFORMACJI	4
ROZDZIAŁ III CZĘSTOTLIWOŚĆ UPOWSZECHNIA INFORMACJI	4
ROZDZIAŁ IV FORMY I MIEJSCA OGŁASZANIA UJAWNIENÍ.....	5
ROZDZIAŁ V ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI OGŁASZANYCH INFORMACJI	5
ROZDZIAŁ VI ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ	6
Załącznik nr 1 do Polityki Informacyjnej BRE WM	7

ROZDZIAŁ I **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

§ 1

Celem niniejszej Polityki Informacyjnej jest określenie zasad, trybu, formy oraz terminów upowszechniania przez BRE WM informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, w świetle wymogów art. 98a ust.1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz rozporządzenia w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową.

§ 2

Wyjaśnienia skrótów i definicji zastosowanych w niniejszej Polityce Informacyjnej:

- **BRE WM** – oznacza BRE Wealth Management S.A.
- **MZR** – Menadżer ds. Zarządzania Ryzykiem w BRE WM.
- **Istotny podmiot zależny** – podmiot zależny, którego instrumenty finansowe zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, lub którego udział w kapitałach nadzorowanych sektora domów maklerskich jest nie mniejszy niż 1%.
- **Rozporządzenie o wymogach kapitałowych** - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów.
- **Rozporządzenie w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową** - rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową.
- **Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi** – ustawa z dnia 26 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
- **Ustawa o rachunkowości** – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

§ 3

Zasady Polityki Informacyjnej ustala Zarząd BRE WM.

§ 4

Ustalone przez Zarząd BRE WM zasady Polityki Informacyjnej zatwierdza Rada Nadzorcza.

§ 5

Za realizację obowiązków informacyjnych określonych w niniejszej Polityce Informacyjnej odpowiada MZR.

ROZDZIAŁ II

ZAKRES UPOWSZECHNIANYCH INFORMACJI

§ 6

BRE WM upowszechnia podstawowe informacje związane z adekwatnością kapitałową, których zakres jest określony w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki Informacyjnej.

§ 7

1. BRE WM nie jest obowiązany spełniać norm adekwatności kapitałowej w ujęciu skonsolidowanym.
2. BRE WM ogłasza informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, o których mowa w § 6 niniejszej Polityki Informacyjnej, na podstawie danych w ujęciu jednostkowym.

§ 8

BRE WM może nie upowszechnić określonej informacji, o której mowa § 6 niniejszej Polityki Informacyjnej, jeżeli informacja ta:

- 1) zawiera elementy, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję domu maklerskiego na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów lub stanowi tajemnicę prawnie chronioną, podając powód nieujawnienia informacji, lub
- 2) została podana do publicznej wiadomości na podstawie innych ustaw, wskazując miejsce ich upowszechnienia.

§ 9

Upowszechnieniu podlegają również zasady niniejszej Polityki Informacyjnej BRE WM.

ROZDZIAŁ III

CZĘSTOTLIWOŚĆ UPOWSZECHNIA INFORMACJI

§ 10

BRE WM upowszechnia informacje zamieszczone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki Informacyjnej raz w roku, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Radę Nadzorczą BRE WM.

§ 11

BRE WM w ramach obowiązku upowszechniania informacji, o których mowa w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki Informacyjnej, ujawnia częściej niż raz w roku informacje, które są istotne ze względu na skalę prowadzonej przez dom maklerski działalności, zakres działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych, udział w międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych, w szczególności informacje określone w § 3 pkt 2 i 4 oraz § 4 pkt 2-4 załącznika nr 1 do niniejszej

Polityki Informacyjnej, oraz informacje na temat stopnia narażenia na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

§ 12

Zasady Polityki Informacyjnej BRE WM są dostępne w sposób ciągły.

ROZDZIAŁ IV FORMY I MIEJSCA OGŁASZANIA UJAWNIENÍ

§ 13

Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, o których mowa w rozdziale II niniejszej Polityki Informacyjnej, zamieszczane są w odrębnych raportach i upubliczniane:

- 1) w postaci dokumentów elektronicznych za pośrednictwem strony internetowej:
<http://www.brebank.pl/pb/>,
- 2) w formie papierowej w miejscu wykonywania przez BRE WM czynności,
- 3) w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski B".

§ 14

BRE WM upowszechnia Politykę Informacyjną w zakresie adekwatności kapitałowej poprzez udostępnienie jej w miejscu wykonywania czynności, a także za pośrednictwem strony internetowej BRE WM.

§ 15

Informacje podlegające upowszechnianiu zgodnie z niniejszą Polityką Informacyjną ogłaszane są w języku polskim.

ROZDZIAŁ V ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 16

Upowszechniane informacje w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, w rozumieniu ustawy o rachunkowości:

- 1) podlegają niezależnej weryfikacji w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych BRE WM, przy czym Zarząd BRE WM może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przeznaczonych do ogłoszenia przez podmiot zewnętrzny;
- 2) podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd BRE WM.

ROZDZIAŁ VI **ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ**

§ 17

Adekwatność zasad Polityki Informacyjnej jest oceniana przez Menadżera ds. Zarządzania Ryzykiem nie rzadziej niż raz do roku.

§ 18

Wszelkich zmian Polityki Informacyjnej dokonuje Zarząd BRE WM, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

PODSTAWOWE INFORMACJE PODLEGAJĄCE UPOWSZECHNIANIU

§ 1

1. W odniesieniu do celów i zasad polityki zarządzania ryzykiem BRE WM ujawnia informacje, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu oddzielnie dla każdej kategorii i rodzaju ryzyka, przedstawionych poniżej:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko rynkowe, obejmujące:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko cen towarów,
 - 4) ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta;
 - 5) ryzyko przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań.
2. W przypadku ryzyka cen instrumentów kapitałowych, ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych, ryzyka ogólnego stóp procentowych oraz ryzyka cen tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania BRE WM upowszechnia informację, że ze względu na skalę działalności nie oblicza dla tych ryzyk wymogów kapitałowych.
3. Ujawnione informacje dotyczą:
 - 1) strategii i procesów zarządzania różnymi kategoriami ryzyka;
 - 2) struktury i organizacji jednostki BRE WM zajmującej się zarządzaniem ryzykiem;
 - 3) zakresu i rodzaju systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
 - 4) działań w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i technik redukcji ryzyka.

§ 2

W związku z wymogami z zakresu adekwatności kapitałowej BRE WM ujawnia:

- 1) firmę BRE WM;
- 2) krótki opis podmiotów, które:
 - a) są objęte konsolidacją pełną,
 - b) są objęte konsolidacją proporcjonalną,
 - c) pomniejszają kapitały nadzorowane,
 - d) nie są konsolidowane i nie pomniejszają kapitałów nadzorowanych;
- 3) wszelkie bieżące lub przewidywane w przyszłości przeszkody o istotnym znaczeniu lub przeszkody natury praktycznej lub prawnej w szybkim transferze kapitałów nadzorowanych lub w spłacie zobowiązań pomiędzy podmiotem dominującym a jego podmiotami zależnymi;

- 4) łączną kwotę niedoborów kapitałów we wszystkich podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz listę tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica pomiędzy kapitałami nadzorowanymi i całkowitym wymogiem kapitałowym.

§ 3

W odniesieniu do kapitałów nadzorowanych BRE WM ujawnia:

- 1) informacje dotyczące głównych cech wszystkich pozycji i składników kapitałów nadzorowanych;
- 2) kwotę kapitałów podstawowych wraz z wyszczególnieniem składników oraz pomniejszych tych kapitałów;
- 3) kwotę kapitałów uzupełniających III kategorii, wraz z wyszczególnieniem składników oraz pomniejszych tych kapitałów;
- 4) sumę składników kapitałów nadzorowanych.

§ 4

BRE WM ujawnia następujące informacje dotyczące przestrzegania wymogów kapitałowych:

- 1) opis metod stosowanych przez BRE WM do ustalania kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności BRE WM;
- 2) kwoty stanowiące 8% zaangażowania ważonego ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji występujących w BRE WM, określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych;
- 3) kwoty łącznych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego oraz przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań, łącznie i w rozbiciu na poszczególne rodzaje ryzyka;
- 4) Informację, że BRE WM nie oblicza wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, ponieważ korzysta z uproszczonej metody kalkulacji całkowitego wymogu kapitałowego na podstawie § 3 ust. 3 rozporządzenia o wymogach kapitałowych

§ 5

BRE WM ujawnia następujące informacje dotyczące ryzyka kredytowego:

- 1) definicje należności przeterminowanych i z rozpoznaną trwałą utratą wartości — w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości;
- 2) łączną kwotę należności według wyceny na dzień bilansowy, zgodnie z ustawą o rachunkowości;
- 3) łączną kwotę ekspozycji bez uwzględnienia efektu ograniczenia ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy;
- 4) strukturę geograficzną ekspozycji wraz z wyszczególnieniem obszarów ważnych pod względem istotnych klas ekspozycji;
- 5) strukturę branżową ekspozycji lub według typu kontrahenta w podziale na klasy ekspozycji wraz z wyszczególnieniem istotnych pozycji;
- 6) strukturę ekspozycji według terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z wyszczególnieniem istotnych pozycji;
- 7) kwoty, w podziale na istotne branże lub typy kontrahentów:



- a) ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i oddzielnie ekspozycji przeterminowanych,
 - b) salda korekt wartości i rezerw,
 - c) korekt wartości i rezerw w danym okresie;
- 8) kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych prezentowanych odrębnie, w podziale na istotne obszary geograficzne obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związanych z danym obszarem geograficznym;
- 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości obejmujące:
- a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar dokonanych odpisów w danym okresie,
 - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na oszacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów i rezerw,
 - e) salda końcowe

przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane odniesione bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione odrębnie.

§ 6

BRE WM dla każdej z klas ekspozycji ujawnia następujące informacje:

- 1) nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen korzysta BRE WM, oraz przyczyny ewentualnych zmian w tym zakresie;
- 2) klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej i agencję kredytów eksportowych;
- 3) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego;

§ 7

BRE WM ujawnia następujące informacje dotyczące ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji w portfelu niehandlowym:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej i podstawowe założenia oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej, w tym założenia dotyczące wcześniejszego spłacania pożyczek;
- 2) zmianę wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych mierników stosowanych przez BRE WM do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych obliczonych zgodnie ze stosowaną przez BRE WM metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej, w podziale na poszczególne waluty.