

Deutsche Bank

Polityka informacyjna wynikająca
z III filaru Nowej Umowy Kapitałowej.



Deutsche Bank



SPIS TREŚCI

1	WSTĘP	3
2	KRYTERIA OGÓLNE	3
3	MIEJSCE PUBLIKACJI UJAWNIENÍ	3
4	TERMIN I CZĘSTOTLIWOŚĆ PUBLIKACJI INFORMACJI	3
5	WERYFIKACJA PUBLIKOWANYCH INFORMACJI	4
6	LISTA PUBLIKOWANYCH INFORMACJI	4
6.1	OPIS CELÓW I ZASAD POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI KATEGORIAMI RYZYKA OBEJMUJĄCE:	4
6.2	INFORMACJE DOTYCZĄCE STOSOWANIA NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH PRZEZ BANK	4
6.3	INFORMACJE DOTYCZĄCE STRUKTURY FUNDUSZY WŁASNYCH	5
6.4	INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH	5
6.5	INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI NA RYZYKO ORAZ STOSOWANYCH METOD OCENY I REDUKCJI RYZYKA	5
6.5.1	RYZYO KREDYTOWE I RYZYO ROZWODNIENIA – INFORMACJE OGÓLNE	5
6.5.2	RYZYO KREDYTOWE KONTRAHENTA	6
6.6	RYZYO OPERACYJNE	7
6.7	INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU BANKOWYM	7
6.8	RYZYO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM	7

Ostrzeżenie: Informacje zawarte w niniejszej publikacji są własnością Deutsche Bank Group. Kopiowanie, stosowanie, ujawnianie osobom trzecim całości lub części niniejszej publikacji w jakiegokolwiek formie bez pisemnego zezwolenia Deutsche Bank Group jest niedozwolone.

1 Wstęp

Na mocy wymagań następujących dokumentów:

1. Dyrektyw 2006/48/EC i 2006/49/EC
2. Ustawy Prawo Bankowe
3. Uchwały 6/2007 KNB z dn. 13 marca 2007,

w Grupie Deutsche Bank Polska S.A. wprowadza się politykę informacyjną o zakresie działania, profilu ryzyka, procesach zarządzania ryzykiem, kapitale i adekwatności kapitałowej podmiotów z Grupy.

Niniejsza polityka informacyjna określa ogólne zasady oraz zakres publikowania przez Bank, jako podmiot dominujący Grupy, informacji dotyczących ekspozycji na ryzyko oraz adekwatności kapitałowej, w tym sposób udostępniania publikowanych informacji, a także zasady weryfikacji i zatwierdzania publikowanych ujawnień.

2 Kryteria ogólne

Zasada istotności.

Bank decyduje, w oparciu o zasadę istotności, o zakresie sporządzanej sprawozdawczości. Informację uznaje się za istotną, jeśli jej pominięcie lub przekłamanie mogłoby zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika korzystającego z tej informacji dla celów podejmowania decyzji ekonomicznych.

Informacje poufne i chronione.

Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank zobowiązuje się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Uznaje się, że informacje mają charakter zastrzeżony, jeśli ich publiczne rozpowszechnienie osłabiłoby pozycję Banku wobec konkurencji. Informacje te mogą dotyczyć produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby wartość inwestycji Banku w te produkty lub systemy.

Bank może pominąć jedną lub więcej informacji wyszczególnionych w pkt. 6, jeśli informacje takie zawierają elementy, które mogą zostać uznane za prawnie zastrzeżone, poufne lub nieistotne.

W takiej sytuacji Bank podaje w swoich ujawnieniach, że poszczególne informacje nie są ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem ujawniania.

3 Miejsce publikacji ujawnień

Bank publikuje informacje objęte obowiązkiem wynikającym z III filaru w miejscu wykonywania czynności.

4 Termin i częstotliwość publikacji informacji

Bank publikuje z częstotliwością roczną informacje objęte obowiązkiem III filaru w możliwie najkrótszym okresie po zakończeniu okresu sprawozdawczego, nie później, niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia rocznego, skonsolidowanego bądź indywidualnego sprawozdania finansowego.

Ostrzeżenie: Informacje zawarte w niniejszej publikacji są własnością Deutsche Bank Group. Kopiowanie, stosowanie, ujawnianie osobom trzecim całości lub części niniejszej publikacji w jakiegokolwiek formie bez pisemnego zezwolenia Deutsche Bank Group jest niedozwolone.

Zarząd Banku może podjąć decyzję o zwiększonej częstotliwości dokonywania ujawnień w przypadku, kiedy częstsza publikacja służyć będzie zwiększaniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ujawnień jest dokonywana na bieżąco.

Zwiększenie częstotliwości publikacji ujawnień może być konieczne ze względu na właściwość prowadzonej działalności, przy uwzględnieniu takich czynników jak skala operacji, działalność w innych krajach, zaangażowanie w inne sektory finansowe, uczestnictwo w międzynarodowych rynkach finansowych a także systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.

Podczas dokonywania oceny częstotliwości ujawnień szczególnej uwadze podlega ocena ujawnień dotyczących wysokości funduszy własnych, adekwatności kapitałowej, ekspozycji na ryzyko oraz innych elementów, które mogą podlegać szybkim zmianom.

Ponadto, Bank publikuje informacje, wyłącznie w przypadku, kiedy jest objęty takim obowiązkiem w związku z art. 8.1, uchwały nr 6/2007 KNB z dnia 13 marca 2007 roku.

5 Weryfikacja, zatwierdzanie i zakres publikowanych informacji

Bank publikuje informacje zweryfikowane w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, a za ich poprawność i rzetelność odpowiada kierownictwo banku.

Zarząd Banku może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przeznaczonych do ujawnienia przez podmiot zewnętrzny. Dodatkowo, pośrednią rolę w weryfikacji ujawnień odgrywają inni uczestnicy rynku, zwłaszcza w zakresie zgodności publikowanych informacji z istniejącymi wymogami w tym zakresie.

Ujawnienia za każdy rok obrotowy (w przypadku zwiększonej częstotliwości ujawnień – za każdy okres objęty publikacją) podlegają akceptacji Zarządu Banku. Akceptacja ujawnień następuje w terminie nie późniejszym niż 2 tygodnie przed planowaną publikacją.

6 LISTA PUBLIKOWANYCH INFORMACJI

6.1. OPIS CELÓW I ZASAD POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI KATEGORIAMI RYZYKA OBEJMUJĄCE:

- strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- strukturę i organizację zarządzania danym ryzykiem lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne,
- zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
- zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

6.2 INFORMACJE DOTYCZĄCE STOSOWANIA NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH PRZEZ BANK

- Nazwa banku,
- Krótki opis jednostek, które:
 - są konsolidowane metodą pełną,
 - są konsolidowane metodą proporcjonalną,
 - pomniejszają fundusze własne,
 - nie są ani konsolidowane, ani nie pomniejszają funduszy własnych;
- Informacje o istotnych, istniejących lub przewidywanych przeszkodach natury prawnej lub praktycznej w natychmiastowym przekazaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między podmiotem dominującym a jego podmiotami zależnymi;

Ostrzeżenie: Informacje zawarte w niniejszej publikacji są własnością Deutsche Bank Group. Kopiowanie, stosowanie, ujawnianie osobom trzecim całości lub części niniejszej publikacji w jakiegokolwiek formie bez pisemnego zezwolenia Deutsche Bank Group jest niedozwolone.

- d) Łączna kwota niedoborów kapitału w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją oraz lista tych podmiotów (niedobór kapitału rozumiany jest jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym).

6.3 INFORMACJE DOTYCZĄCE STRUKTURY FUNDUSZY WŁASNYCH

- a) podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych
- b) suma funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy własnych określonych w art. 127 ustawy Prawo bankowe i uchwały w sprawie funduszy własnych,
- c) kwota kapitału krótkoterminowego oraz składniki zaliczone do kapitału krótkoterminowego określone zgodnie z §5 ust. 1 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków,
- d) pozycje wymienione w §2 ust. 1 pkt 3 i 4 uchwały w sprawie funduszy własnych,
- e) z zastrzeżeniem §5 ust. 4 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków – suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego

6.4 INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

- a) Opis metody stosowanej przez bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku,
- b) kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków,
- c) kwota minimalnych wymogów kapitałowych o których mowa w §6 ust. 1 pkt. 2 do 5 uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka,
- d) kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego określonego zgodnie z załącznikiem nr 14 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków.

6.5 INFORMACJE DOTYCZĄCE EKSPOZYCJI NA RYZYKO ORAZ STOSOWANYCH METOD OCENY I REDUKCJI RYZYKA

6.5.1 RYZYKO KREDYTOWE I RYZYKO ROZWODNIENIA – INFORMACJE OGÓLNE

- a) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych stosowane dla celów rachunkowości,
- b) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i odpisów na rezerwy,
- c) łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy,
- d) struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami w uzasadnionych przypadkach,
- e) struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami w uzasadnionych przypadkach,
- f) struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami w uzasadnionych przypadkach,
- g) w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty :
- ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie,
 - salda korekt wartości i rezerw,
 - korekt wartości i rezerw w danym okresie,

Ostrzeżenie: Informacje zawarte w niniejszej publikacji są własnością Deutsche Bank Group. Kopiowanie, stosowanie, ujawnianie osobom trzecim całości lub części niniejszej publikacji w jakiegokolwiek formie bez pisemnego zezwolenia Deutsche Bank Group jest niedozwolone.

- h) kwoty ekspozycji zagrożonych i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym,
- i) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:
 - opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - salda początkowe,
 - kwoty umorzeń należności w ciężar rezerw w danym okresie,
 - kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane 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
 - salda końcowe,

Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

6.5.2 RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

- a) opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
- b) opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych;
- c) opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia;
- d) omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić bank przy obniżeniu oceny wiarygodności kredytowej klienta;
- e) dodatnia wartość godziwa brutto kontraktów, korzyści z saldowania, bieżącej ekspozycji kredytowej, ustanowionego zabezpieczenia oraz wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych, przy czym wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z prawnie obowiązujących umów saldowania jak i umów dotyczących zabezpieczenia kredytowego;
- f) miary ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru
- g) nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen korzysta bank oraz przyczyny ewentualnych zmian w tym zakresie,
- h) klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny kredytowej i agencji kredytów eksportowych,
- i) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego,
- j) przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej określonych w załączniku nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków, przy czym nie ma obowiązku ogłaszania tej informacji, jeśli bank stosuje standardowy system przyporządkowania ocen, wskazany w załączniku nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków oraz w uchwale Komisji Nadzoru Bankowego wydanej na podstawie art. 128 ust. 6 pkt. 6 ustawy - Prawo bankowe,

Ostrzeżenie: Informacje zawarte w niniejszej publikacji są własnością Deutsche Bank Group. Kopiowanie, stosowanie, ujawnianie osobom trzecim całości lub części niniejszej publikacji w jakiegokolwiek formie bez pisemnego zezwolenia Deutsche Bank Group jest niedozwolone.

- k) wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia jakości kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych.

6.6 RYZYKO OPERACYJNE

- a) stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

6.7 INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU BANKOWYM

- a) podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk,
- b) wartość bilansowa, wartość godziwa i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie,
- c) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele niepublicznych papierów wartościowych (private equity) oraz inne ekspozycje,
- d) realizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie,
- e) kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz wszelkie z tych kwot uwzględnione w funduszach podstawowych lub uzupełniających.

6.8 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

- a) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej,
- b) zmiana wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez bank, w podziale na poszczególne waluty,

W przypadku wprowadzania nowych produktów konieczna jest aktualizacja Polityki informacyjnej wynikającej z III filaru Nowej Umowy Kapitałowej.