

**Polityka Informacyjna
Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A.
w zakresie adekwatności kapitałowej**

Warszawa, 2010

1. Wstęp

Niniejszy dokument określa zasady i zakres przedmiotowy upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową w Domu Inwestycyjnym w świetle przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 roku w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (DZ.U. 2009, nr 210, poz. 1615).

2. Zastosowane skróty:

Rozporządzenie o wymogach kapitałowych Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określania maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz.U. 2009, nr 204, poz. 1571).

DI BRE, Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A.

Rozporządzenie MF w sprawie upowszechniania informacji Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 roku w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (DZ.U. 2009, nr 210, poz. 1615).

3. Zakres upowszechnianych informacji

Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. upowszechnia informacje na temat adekwatności kapitałowej na podstawie danych w ujęciu jednostkowym w zgodzie z zapisami §4 ust. 1 Rozporządzenia MF w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową.

Zgodnie z § 3 i § 4 Załącznika nr 1 do Rozporządzenia MF w sprawie upowszechniania informacji, DI BRE upowszechnia następujące informacje o charakterze jakościowym i ilościowym:

1) Kapitały nadzorowane

- a). informacje dotyczące głównych cech wszystkich pozycji i składników kapitałów nadzorowanych;
- b). kwotę kapitałów podstawowych i uzupełniających II kategorii, obliczonych zgodnie z załącznikiem nr 12 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, wraz z oddzielną informacją na temat poszczególnych składników oraz pomniejszych tych kapitałów;

- c). kwota kapitałów uzupełniających III kategorii, obliczonych zgodnie z załącznikiem nr 12 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych, wraz z poszczególnymi składnikami i pomniejszeniami tych kapitałów oraz kwotę tych kapitałów zaliczoną do kapitałów nadzorowanych zgodnie z § 1 ust. 5 znacznika nr 12 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych;
- d). sumę składników kapitałów nadzorowanych określona zgodnie z załącznikiem nr 12 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych.

2) Informacje dotyczące przestrzeganie wymogów kapitałowych:

- a). opis metod stosowanych przez DI BRE do ustalania kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Domu Inwestycyjnego;
- b). kwoty stanowiące 8 % zaangażowania ważonego ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych;
- c). kwoty łącznych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta oraz przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań, łącznie i w rozbiciu na poszczególne rodzaje ryzyka;
- d). kwoty łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego

DI BRE nie posiada ekspozycji z tytułu sekurytyzacji aktywów oraz nie stosuje zaawansowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego w ramach I Filaru Nowej Umowy Kapitałowej, w konsekwencji informacje te nie będą wchodziły w zakres ujawnień.

W szczególnych przypadkach DI BRE może odstąpić od upowszechnienia określonej informacji, jeśli informacja ta stanowi tajemnicę prawnie chronioną lub zawiera elementy, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję DI BRE na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów. W takim wypadku DI BRE podaje do publicznej wiadomości powód nieujawnienia takiej informacji.

DI BRE może nie upowszechniać również informacji podanych do publicznej wiadomości na podstawie innych przepisów prawnych, wskazując jedynie miejsce ich upowszechnienia.

4. Częstotliwość upowszechniania informacji

Informacje w zakresie adekwatności upowszechniane są raz w roku, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez uprawniony organ zatwierdzający.

Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. może upowszechniać wybrane informacje w zakresie adekwatności kapitałowej częściej niż raz w roku, jeżeli są one istotne ze względu na skalę prowadzonej przez DI BRE działalności, zakres działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zaangażowania w różnych sektorach finansowych, udział w międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.

5. Miejsce upowszechniania informacji

Dom Inwestycyjny BRE Banku S.A. upowszechnia informacje na temat adekwatności kapitałowej:

- 1) na stronie internetowej DI BRE;
- 2) w siedzibie DI BRE;
- 3) w Punktach Obsługi Klienta;
- 4) oraz w sposób przewidziany dla publikacji sprawozdań finansowych, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski B".

Informacje upowszechniane są w języku polskim.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji upowszechnianych informacji

Weryfikacja upowszechnianych informacji nieobjętych badaniem przez biegłego rewidenta jest przeprowadzana przez jednostkę wewnętrzną DI BRE w ramach systemu audytu wewnętrznego.

Zarząd Domu Inwestycyjnego może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przez podmiot zewnętrzny.

Upowszechniane informacje, przed ich publikacją są zatwierdzane przez Zarząd Domu Inwestycyjnego.

7. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

„Polityka Informacyjna Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A w zakresie adekwatności kapitałowej” podlega weryfikacji w przypadku istotnej zmiany, jednak nie rzadziej niż raz na rok, w terminie 1 miesiąca od końca roku obrotowego, tak aby zapewnić jej adekwatność do profilu działalności DI BRE oraz skali podejmowanego przez Spółkę ryzyk jak również dostosować jej treść i formę do obowiązujących przepisów prawa..

Weryfikacja jest przeprowadzana przez Komórkę Zarządzania Ryzykiem.

8. Postanowienia końcowe

Polityka informacyjna podlega zatwierdzeniu przez Zarząd DI BRE.

Zasady określone w niniejszej Polityce informacyjnej DI BRE stosuje po raz pierwszy do informacji ogłaszanych w 2011 roku według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku.