

*Uchwała nr 1108/2016  
z dnia 28.12.2016 r. Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Jarocinie*

*Uchwała nr 26/2016  
z dnia 28.12.2016 r. Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Jarocinie*



**Polityka informacyjna  
w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału  
w Banku Spółdzielczym w Jarocinie**

**Jarocin, grudzień 2016 r**

## SPIS TREŚCI

<u>ROZDZIAŁ 1</u> .....	2
<u>POSTANOWIENIA OGÓLNE</u> .....	2
<u>ROZDZIAŁ 2</u> .....	2
<u>SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE</u> .....	2
<u>ROZDZIAŁ 3</u> .....	3
<u>ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI</u> .....	3
<u>ROZDZIAŁ 4</u> .....	4
<u>SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI</u> .....	4
<u>ROZDZIAŁ 5</u> .....	5
<u>SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU</u> .....	5
<u>ROZDZIAŁ 6</u> .....	11
<u>ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU</u> .....	10
<u>ROZDZIAŁ 7</u> .....	11
<u>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</u> .....	11

### **Załączniki:**

1. Załącznik nr 1 - Metodyka uzgadniania pozycji bilansu;
2. Załącznik nr 2 - Wzór dotyczący głównych cech instrumentów kapitałowych;
3. Załącznik nr 3 - Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego głównych cech instrumentów kapitałowych;
4. Załącznik nr 4 - Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych;
5. Załącznik nr 5 - Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego ujawniania informacji na temat funduszy własnych;
6. Załącznik nr 6 - Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym;
7. Załącznik nr 7 - Instrukcje wypełniania wzoru dotyczącego ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym.

## **ROZDZIAŁ 1**

### **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

#### § 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Jarocinie”, zwanej dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2 pkt 1-4, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Polityki jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

#### § 2

Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie przepisów:

- 1) 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
- 2) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
- 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
- 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
- 5) ustawy Prawo bankowe;
- 6) uchwały KNF w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (wraz z późniejszymi zmianami) – w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1)-5).

## **ROZDZIAŁ 2**

### **SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE**

#### § 3

Ilekróć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe skróty, oznaczają one:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Jarocinie;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu;
- 3) KNF - Komisja Nadzoru Finansowego albo inna jednostka (instytucja), której zgodnie z obowiązującymi przepisami, powierzono zadania związane z procesem nadzoru nad bankami.

#### § 4

1. Ilekroć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe określenia, oznaczają one:
  - 1) dyrektywa - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
  - 2) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję klienta, opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
  - 3) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
  - 4) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
  - 5) MŚP - przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej; obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne, prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
  - 6) osoby zajmujące stanowiska kierownicze –osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmujące stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
  - 7) rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR;
  - 8) standardy techniczne - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
  - 9) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Jarocinie.
2. Pozostałe, użyte w Polityce definicje, zostały wyjaśnione w odrębnych procedurach wewnętrznych Banku dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem i obszaru adekwatności kapitałowej.

### **ROZDZIAŁ 3**

#### **ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI**

#### §5

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę.
2. Zarząd Banku:
  - 1) ustala zasady Polityki obejmujące:
    - a) zakres ujawnianych informacji,
    - b) częstotliwość ujawniania informacji,

- c) miejsce ujawniania,
  - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
  - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
  - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
  - 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.
3. Zespół Ryzyk i Analiz sporządza całościową informację do ujawnienia, w oparciu o informacje, będące w posiadaniu zespołu oraz w oparciu o informacje przekazane przez Pion Sprzedaży, oraz Zespół ds. Kadrowych i Samorządowych.

## **ROZDZIAŁ 4**

### **SPOSÓB I ZASADY UJAWNIAANIA PRZEZ BANK INFORMACJI**

#### § 6

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli nie uzna ich za istotne z wyjątkiem: informacji z zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za zastrzeżone z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za poufne z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. Zastosowanie wyłączeń, o których mowa w ust. 1 – 3, wymaga uzasadnienia w odrębnej notatce i przedstawienia odpowiednim organom zatwierdzającym zakres informacji, które zostaną nie ujawnione.

#### § 7

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia;
- 2) celów i strategii zarządzania;
- 3) funduszy własnych;
- 4) wymogów kapitałowych;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmujące:
  - a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres tych kompensat;
  - b) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
  - c) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
  - d) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego;
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 8) ryzyka operacyjnego;
- 9) ekspozycji kapitałowych;
- 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 11) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 12) dźwigni finansowej.

#### § 8

1. Bank, raz do roku, ujawnia pełne informacje objęte Polityką, na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy, w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje ujawniane są nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 7 pkt 11, każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia danego roku kalendarzowego do 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych, w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
5. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
6. Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione w § 2.

#### § 9

Bank, w miejscu wykonywania czynności, zamieszcza informację, iż Polityka i informacje podlegające ujawnianiu, dostępne są w formie papierowej w Centrali Banku w Jarocinie, w pokoju Sekretariatu a także na stronie internetowej Banku [www.bsjarocin.pl](http://www.bsjarocin.pl).

### ROZDZIAŁ 5

#### SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU

#### § 10

Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

- 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - b) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,
  - c) metody de minimis w zakresie ryzyka walutowego.
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej,
- 3) Bank nie korzysta/korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

#### § 11

Ujawnienia dotyczące podmiotów, których dotyczy polityka informacyjna obejmują:

- 1) nazwę Banku;
- 2) krótki opis jednostek, w których:
  - a) zaangażowanie kapitałowe Banku pomniejsza fundusze własne Banku,
  - b) zaangażowanie kapitałowe Banku nie jest ani konsolidowane, ani nie pomniejsza funduszy własnych,
  - c) ewentualne przeszkody dla transferu funduszy pomiędzy Bankiem i podmiotami zależnymi.

#### § 12

1. Ujawnienia w zakresie celów i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:
  - 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 2) strukturę i organizację komórki monitorującej dane rodzaje ryzyka w Banku lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne;
  - 3) zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka;

- 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka;
  - 5) oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem;
  - 6) oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe).
2. Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank ujawnia:
- 1) liczbę stanowisk dyrektorskich Członków Zarządu;
  - 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu oraz ich wiedzy (w tym specjalistycznej), umiejętności i doświadczenia;
  - 3) strategię zróżnicowania wyboru Członków Zarządu, jego cele, zadania i zakres ich realizacji;
  - 4) informację o utworzeniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami/Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, liczbę odbytych posiedzeń tych Komitetów;
  - 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu.

### § 13

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników, korekt i pomniejszych kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II oraz braku konieczności dokonywania ewentualnych odliczeń. Bank ujawnia fundusze własne zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 1;
- 2) opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II, w tym, warunki emisji tych instrumentów. Bank ujawnia cechy instrumentów kapitałowych zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 2;
- 3) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych;
- 4) poziom kapitału podstawowego Tier I i kapitału Tier I ponad wymagany poziom współczynnika;
- 5) charakter i wielkość pozycji kwalifikujących się do funduszy własnych na mocy przepisów przejściowych.

### § 14

Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych obejmują:

- 1) skrótowy opis stosowanej metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej rozumiany jako stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi;
- 2) rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny – jeżeli na taką konieczność wskaże KNF;
- 3) 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z następujących klas ekspozycji:
  - a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
  - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
  - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
  - d) ekspozycje wobec instytucji,
  - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
  - f) ekspozycje detaliczne,
  - g) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
  - h) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,

- i) ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania,
  - j) ekspozycje kapitałowe,
  - k) inne pozycje;
- 4) wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące:
- a) ryzyka kredytowego,
  - b) ryzyka operacyjnego,
  - c) ryzyka walutowego,
- łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka;
- 5) wymogi w zakresie bufora antycyklicznego: kwotę właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego. Bank ujawnia kwotę bufora antycyklicznego zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 3.

## § 15

### Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych - stosowane dla celów rachunkowości;
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw, w tym rezerw celowych i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego;
- 3) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka; Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji; istotne klasy ekspozycji zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok;
- 4) strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; struktura branżowa wykazywana jest osobno dla istotnej klasy ekspozycji (20%). Bank przyjmuje, iż branże, które stanowią przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy branż; gospodarstw domowych nie traktuje się jako osobnej branży, stąd też wartość tej ekspozycji nie podlega ocenie z punktu widzenia istotności branży; istotne branże zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok; dodatkowo Bank wyodrębnia podział według struktury branżowej dla kategorii małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 6) w rozbiciu na istotne branże kwoty:
  - a) ekspozycji zagrożonych,
  - b) salda korekt wartości i rezerw,
  - c) korekty wartości i rezerw w okresie roku obrachunkowego;
- 7) kwoty ekspozycji zagrożonych – przedstawione oddzielnie, obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw w podziale na ważne obszary geograficzne;
- 8) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące:
  - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
  - b) salda początkowe,
  - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,



- d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów;
- e) salda końcowe.

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

#### § 16

Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
- 2) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
- 3) całkowitą wartość ekspozycji zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia.

#### § 17

Ujawnienia w zakresie korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

- 1) nazwy wyznaczonych ECAI oraz przyczyny ewentualnych zmian;
- 2) kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI;
- 3) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI do stopni jakości kredytowej;
- 4) wartości ekspozycji związane z każdym stopniem jakości kredytowej.

#### § 18

Ujawnienia w zakresie ryzyka rynkowego obejmują wielkość wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka walutowego.

#### § 19

Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują podanie stosowanych metod wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego; dodatkowo ujawnieniu podlegają informacje z obszaru ryzyka operacyjnego wskazane w Rekomendacji M; dotyczy to w szczególności ujawnień w zakresie:

- 1) kwot strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń;
- 2) podjętych działań mitygujących;
- 3) opisu najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły w danym roku obrachunkowym; w przypadku gdy taka informacja mogłaby zagrozić bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych wówczas jej publikacja może być opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.

#### § 20

Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych obejmują:

- 1) 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;

- 2) wartość bilansową i wartość godziwą papierów wartościowych; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie;
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych, w postaci odpowiednio zdywersyfikowanej oraz inne ekspozycje;
- 4) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie;
- 5) kwotę ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do odpowiedniej kategorii funduszy własnych.

#### § 21

Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego obejmują:

- 1) 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;
- 2) zmiany wyniku finansowego oraz bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału w wyniku szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.

#### § 22

1. Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmują:
  - 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteria pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasady uwzględniania długoterminowych wyników Banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń;
  - 3) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
  - 4) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników;
  - 5) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, zawierające dane obejmujące:
    - a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
    - b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego,
    - c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną,
    - d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami,
    - e) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby,

- f) liczby osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln euro w danym roku obrotowym.
2. Bank realizuje obowiązki informacyjne określone w ust. 1 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (spółdzielnia – banki spółdzielcze/spółka akcyjna – Bank Zrzeszający), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

#### § 23

Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej obejmują:

- 1) kwestie organizacyjne:
  - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
  - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
  - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
  - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;
- 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
  - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
  - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
  - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
  - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;
- 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
  - a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
  - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
  - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
  - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
  - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
  - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
  - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
  - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
  - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

#### § 24

Bank ujawnia informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

#### § 25

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej obejmują:

- 1) poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego;

- 2) informacje na temat aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych uwzględnionych w obliczaniu wskaźnika dźwigni oraz informację o uzgodnieniu tych pozycji ze sprawozdaniami finansowymi;
- 3) opis podejścia do zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni;
- 4) opis czynników, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrotowego.

#### § 26

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

- 1) strukturę organizacyjną systemu;
- 2) stosowane mechanizmy kontrolne;
- 3) ocenę adekwatności i skuteczności systemu.

### **ROZDZIAŁ 6** **ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI** **PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU**

#### § 27

- 1) Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
- 2) W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
- 3) Jednostki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zasadami Polityki Informacyjnej, są zobowiązane do przekazania Zespołowi ds. Ryzyk i Analiz informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki Informacyjnej.
- 4) Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej dokonuje regularnych przeglądów Polityki Informacyjnej mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
- 5) Zespół ds. Ryzyk i Analiz weryfikuje Politykę Informacyjną z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymanymi od komórek organizacyjnych lub od Stanowiska ds. Kontroli Wewnętrznej.

### **ROZDZIAŁ 7** **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### § 23

1. Niniejsza Polityka wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Poza informacjami objętymi Polityką, Bank udostępnia Klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF w tym:
  - 1) Ujawnienia w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego:
    - a) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
    - b) podstawową strukturę organizacyjną,
    - c) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
  - 2) W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe

Bank ogłasza:

- a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c) terminy kapitalizacji odsetek,
  - d) stosowane kursy walutowe,
  - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu
  - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
  - h) obszar swojego działania,
  - i) bank zrzeszający.
3. Ujawniając informacje, o których mowa w ust. 2, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.