

*Załącznik do Uchwały 25/2020  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim  
z dnia 26-03-2020*

*Załącznik do Uchwały nr 8/2020  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim  
z dnia 06-05-2020*

# **Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim**

Kalisz Pomorski, marzec 2020r.

## Spis treści

ROZDZIAŁ I - POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ II - ZADANIA ORGANÓW I JEDNOSTEK BANKU W ZAKRESIE POLITYKI INFORMACYJNEJ .....	3
ROZDZIAŁ III - SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI.....	4
ROZDZIAŁ IV - SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU.....	6
ROZDZIAŁ V - ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU.....	12
ROZDZIAŁ VI - POSTANOWIENIA KOŃCOWE I PRZEPISY PRZEJŚCIOWE .....	12

## Rozdział I - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Kaliszu Pomorskim”, zwanych dalej zasadami, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2 pkt 1- 6, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem zasad 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 regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

- 1) Rozporządzenia 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) Dyrektywy 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 z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 z późn. zm.);
- 6) wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
- 7) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji;
- 8) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2016/11,
- 9) Wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2017/01;
- 10) Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10.

### § 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim;
- 5) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Kaliszu Pomorskim;
- 6) Zrzeszenie – Zrzeszenie SGB;
- 7) osoba zajmująca stanowisko kierownicze – osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmująca stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
- 8) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 9) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
- 10) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 11) małe lub średnie przedsiębiorstwa (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<sup>1</sup>;
- 12) przedsiębiorstwo – 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;
- 13) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

## **Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej**

### § 4

1. Rada Nadzorcza zatwierdza zasady polityki informacyjnej.
2. Zarząd Banku:
  - 1) ustala zasady polityki informacyjnej 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.

---

<sup>1</sup> Definicja zgodna z zaleceniem Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 r. dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Zespół Ryzyk Bankowych na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki:
  - 1) Zespół Finansowo – Księgowy – informacje dotyczące dźwigni finansowej, a w szczególności wskaźnika dźwigni finansowej Tier I, wysokości bufora antycyklicznego, wysokości i struktury funduszy własnych, informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej, aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń;
  - 2) Zarząd i Zespół Organizacyjno - Administracyjny – informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a także informacje niezbędne do opracowania ujawnień w zakresie §6 pkt 12) i 14) oraz §11 ust. 2. Pkt 1)-3),
  - 3) Dyrektorzy Oddziałów – informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
  - 4) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej.
4. Informacje, o których mowa w ust. 2. pkt 4) oraz ust. 3. stanowią informację zarządczą.

### **Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji**

#### **§ 5**

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w § 9-27 jeżeli nie uzna ich za istotne z wyjątkiem: informacji z zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, funduszy własnych i polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w § 9-27 jeżeli uzna je za zastrzeżone, z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w § 9-27 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 ujawnione.

#### **§ 6**

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia;
- 2) celów i strategii zarządzania;
- 3) funduszy własnych;
- 4) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego, zabezpieczającego, ryzyka systemowego;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego<sup>2</sup>;
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)<sup>3</sup>;

---

<sup>2</sup> stosowanie techniki redukcji ryzyka kredytowego na potrzeby obliczania aktywów ważonych ryzykiem, a także stosowanie preferencyjnej wagi ryzyka 35% dla ekspozycji w pełni i całkowicie zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej oraz pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych/odpisów aktualizujących dotyczących odsetek

- 8) ryzyka walutowego;
- 9) ryzyka operacyjnego;
- 10) ekspozycji kapitałowych;
- 11) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 12) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 13) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej;
- 14) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe;
- 15) dźwigni finansowej;
- 16) systemu kontroli wewnętrznej;
- 17) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
- 18) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

#### § 7

1. Bank raz do roku ujawnia pełne informacje objęte zasadami na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 30 dni<sup>4</sup> od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 6 pkt 12) każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia danego roku kalendarzowego do 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
4. W przypadku istotnych zmian danych ujawnianych na podstawie niniejszych zasad, spowodowanych znaczną zmianą 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. Niniejsze zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa aniżeli przepisy wymienione w § 2.

#### § 8

1. Bank w miejscu wykonywania czynności zamieszcza wzmiankę, iż niniejsze zasady i informacja podlegająca ujawnianiu, zgodnie z niniejszymi zasadami, dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku,
2. Zgodnie z art. 111a ust. 5 Ustawy Prawo bankowe Bank prowadzący stronę internetową ujawnia informacje, o których mowa w art. 111a ust 4 Ustawy Prawo bankowe, tj.: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

---

<sup>3</sup> zgodnie z zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko: chodzi o zasady stosowania ocen jakości kredytowej dla rządu polskiego na potrzeby przypisywania wag ryzyka ekspozycjom wobec instytucji oraz ekspozycjom wobec podmiotów sektora publicznego – załącznik nr 2 do tych zasad oraz o zasady dotyczące stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego dla podmiotów udzielających poręczenia i posiadających rating nadany przez uznaną ECAI – załącznik nr 1 do tych zasad

<sup>4</sup> Termin może być wydłużony do rozsądnego terminu zgodnie z rozdziałem 4.2 sekcja E punkt 41 wytycznych EBA o sygnaturze EBA/GL/2016/11, rekomendujemy (SSO-SGB) jako rozsądny termin 30 dni będący spójnym z poprzednią uchwałą KNF w tym zakresie, w konsekwencji termin publikacji sprawozdań finansowych i termin ujawnień będzie rozdzielał rozsądny termin 15 dni

## Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

### § 9

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 korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

### § 10

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.

### § 11

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 i Rady Nadzorczej;
  - 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz ich wiedzy (w tym specjalistycznej), umiejętności i doświadczenia;
  - 3) strategię zróżnicowania wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jego cele, zadania i zakres ich realizacji;
  - 4) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej.

### § 12

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników, korekt i pomniejszeń 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) ogólny opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I;
- 3) szczegółowy opis instrumentów w 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;
- 4) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych, w tym w szczególności stosowane filtry i odliczenia, a także ograniczenia wynikające ze stosowania limitów dotyczących przepisów przejściowych.

### § 13

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 kategorii 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) pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,
  - l) 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.

### § 14

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/odpisów, w tym rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego;
- 3) łączną kwotę ekspozycji (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na kategorie ryzyka; Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych



- wyznaczają istotne kategorie ekspozycji; istotne kategorie ekspozycji zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok;
- 4) strukturę branżową ekspozycji (w tym MŚP) w rozbiciu na kategorie ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; struktura branżowa (w tym MŚP) wykazywana jest osobno dla istotnej kategorii ekspozycji. Bank przyjmuje, iż branże, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie 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 jeśli Bank wyodrębnia podział według struktury branżowej stosownego podziału na branże dokonuje dla kategorii małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
  - 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na kategorie 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/odpisów,
    - c) korekty wartości i rezerw/odpisów w okresie roku obrachunkowego;
  - 7) kwoty ekspozycji zagrożonych – obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw/odpisów w podziale na ważne obszary geograficzne;
  - 8) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące:
    - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw/odpisów,
    - 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.

## § 15

Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmują<sup>5</sup>:

- 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.

## § 16

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;

---

<sup>5</sup> w szczególności należy wykorzystać zapisy załącznika nr 1 do wzorcowych zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, dodatkowo w tej kategorii ujawnień można podać informacje w zakresie stosowania pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%

- 3) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI do stopni jakości kredytowej;
- 4) wartości ekspozycji związane z każdym stopniem jakości kredytowej<sup>6</sup>.

#### § 17

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

#### § 18

Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują podanie stosowanych metod wyliczania 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.

#### § 19

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 kapitału podstawowego Tier I.

#### § 20

Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela niehandlowego 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.

---

<sup>6</sup> prezentowana będzie występować jedna kwota, np. stopień jakości kredytowej „2” – tak wychodzi dla rządu polskiego – i podać wartość wszystkich ekspozycji wobec instytucji pow. 3 miesiące, ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego...

## § 21

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.
2. Bank realizuje obowiązki informacyjne określone w ust. 1 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa, swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

## § 22

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; w zakresie wskaźnika LCR ujawnieniu podlegają według stanu na koniec ostatnich czterech kwartałów w szczególności wartość: zabezpieczenia przed utratą płynności, wypływu środków pieniężnych netto i wskaźnika pokrycia wypływów netto,
  - 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.

#### § 23

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.

#### § 24

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 obrachunkowego,
- 5) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej dokonywane są zgodnie z załącznikiem nr 5.

#### § 25

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

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

#### § 26

Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń dokonywane są zgodnie z załącznikiem nr 4 i obejmują w szczególności<sup>7</sup>:

- 1) kwotę obciążonych i wolnych od obciążeń aktywów,
- 2) zabezpieczenia otrzymane i ujemowane w pozycjach pozabilansowych,
- 3) informacje o zobowiązaniach powiązanych z aktywami obciążonymi i zobowiązaniami otrzymanymi,

---

<sup>7</sup> składnik aktywów należy traktować jako obciążony jeżeli **został zastawiony** lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji; dodatkowo aby składnik aktywów uznać za obciążony **musi istnieć możliwość przypisania go do konkretnej transakcji**, w efekcie, na przykład papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, mimo że nie mogą być swobodnie wycofane, nie są traktowane jako aktywa zabezpieczające, gdyż nie można ich powiązać z żadną transakcją

- 4) inne informacje o istotności obciążeń uznane za istotne (rodzaje obciążeń i ogólny opis warunków umów zabezpieczających, zmiany w wielkości obciążeń od ostatnich ujawnień, ogólny opis proporcji pozycji nieobciążonych ujętych w innych aktywach, które nie będą dostępne dla celów obciążenia).

#### § 27

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych dokonywane są zgodnie z załącznikiem nr 6 i obejmują w szczególności dane dotyczące:

- 1) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;
- 2) jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
- 3) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych wraz z powiązаныmi rezerwami;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

### **Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu**

#### § 28

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 opisanych w § 9, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
3. Bank ustala i stosuje metody pozwalające na ocenę czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku. W przypadku jeśli taka ocena jest negatywna Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.
4. Komórka audytu wewnętrznego dokonuje regularnych przeglądów niniejszych Zasad w celu ich weryfikacji mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
5. Komórki wymienione w § 4 dokonują oceny czy ogłaszane informacje, które są im przypisane do opracowania są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku.

### **Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe**

#### § 29

1. Niniejsze zasady wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Poza informacjami objętymi niniejszymi zasadami, Bank udostępnia Klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF; ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, 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.