



**Zasady polityki informacyjnej  
w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału  
w ESBANKU Banku Spółdzielczym  
Tekst jednolity**

## SPIS TREŚCI

|  |          |
|--|----------|
| <b>Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....</b>  | <b>3</b> |
| <b>Rozdział 2 - Skróty i definicje przyjęte w niniejszych Zasadach.....</b>              | <b>3</b> |
| <b>Rozdział 3 - Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej .....</b>        | <b>4</b> |
| <b>Rozdział 4 - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji .....</b>               | <b>4</b> |
| <b>Rozdział 5 - Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu .....</b>         | <b>5</b> |
| <b>Rozdział 6 - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu .....</b> | <b>9</b> |

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

### § 1

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie zapisów:

- 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) (uchylony)
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) 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,
- 10) wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2017/01;
- 11) wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10.

## Rozdział 2 - Skrót i definicje przyjęte w niniejszych Zasadach

### § 2

1. Ilekroć w dalszej treści niniejszych Zasad użyte są poniższe skróty, oznaczają one:
  - 1) Bank – ESBANK Bank Spółdzielczy;
  - 2) Bank Zrzeszający- SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu;
  - 3) Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego;
  - 4) Zarząd - Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego;
  - 5) Zasady- niniejsze „Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w ESBANKU Banku Spółdzielczym”;
  - 6) KNF - Komisja Nadzoru Finansowego albo inna jednostka (instytucja), której zgodnie z obowiązującymi przepisami, powierzono zadania związane z procesem nadzoru nad bankami.
2. Ilekroć w dalszej treści niniejszych Zasad użyte są poniższe określenia, oznaczają one:
  - 1) 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;
  - 2) 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;
  - 3) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
  - 4) 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;
  - 5) osoby zajmujące stanowiska kierownicze – osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku zajmujące stanowisko wymienione Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym;

- 6) 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 mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym;
  - 7) fundusze własne Banku - fundusze Banku ustalone na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 CRR;
  - 8) waga ryzyka - waga ryzyka, jaka została przypisana danej ekspozycji kredytowej zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 CRR;
  - 9) ekspozycja - na użytek niniejszych zasad oraz przepisów części trzeciej, tytułu II CRR, oznacza pozycję aktywów lub pozycję pozabilansową;
  - 10) ekspozycja kredytowa - oznacza bilansowe należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności, czeków i weksli, zrealizowanych gwarancji, innych wierzytelności o podobnym charakterze oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe;
  - 11) istotne klasy ekspozycji kredytowych - wyodrębnione spośród wszystkich klas ekspozycji kredytowych dwie klasy, które wartościowo stanowią największy udział w portfelu kredytowym ogółem;
  - 12) Zewnętrzna instytucja oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) - (zgodnie z CRR) oznacza agencję ratingową zarejestrowaną lub certyfikowaną zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych lub bank centralny wystawiający ratingi kredytowe wyłączone z zakresu stosowania rozporządzenia (WE) nr 1060/2009.
3. Pozostałe, użyte w niniejszych Zasadach definicje zostały wyjaśnione w odrębnych procedurach wewnętrznych Banku dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem i obszaru adekwatności kapitałowej.

### Rozdział 3 - Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej

#### § 3

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) miejsca 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

1. Wydział Księgowości i Finansów koordynuje proces sporządzania całościowej informacji do ujawnienia w oparciu o informacje będące w posiadaniu komórek organizacyjnych odpowiedzialnych merytorycznie za dany zakres informacji, a w szczególności:
  - 1) Biuro Zarządu - informacje, o których mowa w § 10 (informacje ogólne o Banku) oraz informacje, o których mowa w §11 ust 2;
  - 2) Wydział Ryzyka Braku Zgodności informacje, o których mowa w § 8 ust 2 tj. ujawnienia w zakresie opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w § 11 ust 1 (w zakresie ryzyka braku zgodności oraz ryzyka operacyjnego), w § 16 tj. ujawnienia z zakresu ryzyka operacyjnego,
  - 3) Biuro Zarządu -informację o których mowa w § 8 ust 2 tj. informację dot. polityki wynagrodzeń oraz spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego;
  - 4) Wydział Ryzyk Bankowych informacje, o których mowa w: § 11 ust 1 (z wyłączeniem ryzyka braku zgodności oraz ryzyka operacyjnego), §13 pkt. 1 i pkt. 2, w §18, w § 21<sup>1</sup>; oraz w § 21<sup>4</sup>;
  - 5) Dyrektor ds. Zgodności informację, o których mowa w § 21<sup>2</sup>;
  - 6) (uchylony)
  - 7) Informacje, o których mowa w § 19 (ujawnienia w zakresie Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym) Biuro Zarządu, za wyjątkiem informacji określonej w § 19 ust. 1 pkt 3), 6), które przygotowuje Wydział Księgowości i Finansów.
2. Poszczególne komórki organizacyjne wymienione w ust.1. zobowiązane są do kompleksowego przygotowania przypisanego im zakresu informacji.

### Rozdział 4 - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

#### § 5

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, funduszy własnych i polityki w zakresie wynagrodzeń.
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 ujawnione.

#### § 6

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia,
- 2) celów i strategii zarządzania ryzykiem,
- 3) funduszy własnych,
- 4) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego, zabezpieczającego, ryzyka systemowego;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- 6) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI),
- 7) ryzyka operacyjnego,
- 8) ekspozycji kapitałowych,
- 9) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
- 10) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
- 11) dźwigni finansowej,
- 12) stosowania technik redukcji (ograniczania) ryzyka kredytowego,
- 13) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
- 14) systemu kontroli wewnętrznej,
- 15) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
- 16) ryzyka walutowego;
- 17) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

#### § 7

1. Bank raz do roku ujawnia pełne informacje objęte Zasadami polityki informacyjnej 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 Banku.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 6 pkt 10 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. Niniejsze Zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione w §1.

#### § 8

1. Bank w miejscu wykonywania czynności zamieszcza informację, iż Zasady polityki informacyjnej oraz informacje podlegające ujawnianiu dostępne są w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku, w godzinach jego pracy. Niniejsze Zasady polityki informacyjnej oraz informacje podlegające ujawnianiu są również udostępniane na stronie internetowej Banku [www.esbank.pl](http://www.esbank.pl).
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. Bank ujawnia także informację o spełnieniu 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 wykonania tych obowiązków.

## Rozdział 5 - Szczegółowy zakres informacji podlegających 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 podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,

- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej,
- 3) Bank prowadzi działalność w walutach obcych,
- 4) 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.

#### § 11

1. Ujawnienia w zakresie celów i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:
  - 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - 2) informacje odnośnie struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem 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 (wskaźniki i dane liczbowe).
2. Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank ujawnia:
  - 1) liczbę stanowisk dyrektorskich Członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
  - 2) zasady powoływania członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz zasady okresowej oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej;
  - 3) politykę zróżnicowania wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jego cele, zadania i zakres ich realizacji;
  - 4) informację o funkcjonujących w Banku komitetach ds. ryzyka, liczbę odbytych posiedzeń tych Komitetów;
  - 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej.

#### § 12

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników i pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II;
- 2) informacje w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych, o których mowa w punkcie 1) w odniesieniu do zbadanego sprawozdania finansowego, Bank ujawnia z zastosowaniem metodyki opisanej w Załączniku I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013;
- 3) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II;
- 4) informacje z zakresu głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II emitowanych przez Bank, o których mowa w punkcie 3), bank ujawnia zgodnie ze wzorem przedstawionym w Załączniku II oraz instrukcją zawartą w Załączniku III do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013;
- 5) informacje na temat charakteru i kwot konkretnych pozycji funduszy własnych oraz opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych; Bank ujawnia te informacje zgodnie ze wzorem przedstawionym w Załączniku IV oraz instrukcją zawartą w Załączniku V do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z zastrzeżeniem punktu 6).
- 6) (uchylony)

#### § 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 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) ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,
  - l) inne pozycje.
- 4) wymogi w zakresie funduszy własnych w zakresie:
- a) ryzyka kredytowego,
  - b) ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody podstawowego wskaźnika łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka.
- 5) Wymogi w zakresie bufora antycyklicznego: kwotę właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015r.

#### § 14

1. 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 według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka,
  - 4) strukturę geograficzną ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
  - 5) strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
  - 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
  - 7) w rozbiciu na istotne branże kwoty:
    - a) ekspozycji zagrożonych i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,
    - b) salda korekt wartości i rezerw,
    - c) korekt wartości i rezerw w okresie roku obrachunkowego,
  - 8) kwoty ekspozycji zagrożonych – przedstawione oddzielnie, obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw w podziale na istotne obszary geograficzne,
  - 9) 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.
2. Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

#### § 15

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.

#### § 16

Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) podanie stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 2) podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 3) informacje o sumach strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia zgodnie ze wskazaniem zawartymi w obowiązujących w Banku zasadach w tym zakresie.
- 4) informacje o podjętych działaniach w celu uniknięcia strat w przyszłości,
- 5) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, o ile usunięcie przyczyny ich powstania nastąpiło w danym roku; w przeciwnym wypadku informacja o danym zdarzeniu powinna zostać ujawniona w kolejnym ogłoszeniu.

#### § 17

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 oraz dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie; 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.

#### § 18

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.

#### § 19

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, oraz kryteria pomiaru wyników;
  - 3) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych,
  - 4) informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących uprawnienia do składników wynagrodzenia lub zmiennych składników wynagrodzenia,
  - 5) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
  - 6) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, 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 (spółdzielnia), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

#### § 20

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 1 do Rozporządzenia wykonawczego Komisji UE 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającego standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji.

#### § 21

Ujawnienia w zakresie stosowanych technik redukcji (ograniczania) ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank oraz rodzaje dostawców ochrony kredytowej;
- 2) informacje na temat koncentracji ryzyka kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego;
- 3) informacje na temat całkowitej wartości ekspozycji podanej oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji, która jest objęta uznanym zabezpieczeniem.

#### § 21<sup>1</sup>

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.

#### § 21<sup>2</sup>

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

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

#### § 21<sup>3</sup>

Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń:

- 1) kwotę obciążonych i wolnych od obciążeń aktywów,
- 2) zabezpieczenia otrzymane i ujmowane w pozycjach pozabilansowych,
- 3) informacje o zobowiązaniach powiązanych z aktywami obciążonymi i zobowiązaniami otrzymanymi,
- 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).
- 5) ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń jest zgodne z wytycznymi EUNB.

#### § 21<sup>4</sup>

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych dokonywane są zgodnie metodyką zawartą w wytycznych EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10 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 powiązanymi rezerwami;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

## Rozdział 6 - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

### § 22

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 pkt. 1), 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. Wydział Księgowości i Finansów dokonuje 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 organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ogłaszaniu, są zobowiązane do przekazania do Wydziału Księgowości i Finansów informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Zasad.
6. Ogłaszane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez Wydział Ryzyka Braku Zgodności.

#### § 23

1. Niniejsze Zasady wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Poza informacjami objętymi niniejszymi Zasadami, Bank udostępni Klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględni 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.
3. Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego obowiązują począwszy od informacji obejmującej 2016 rok.