

# **Zasady polityki informacyjnej Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie**

Obowiązuje od: 17.07.2020 r.

Zakrzewo, czerwiec 2020r.

## Spis treści

ROZDZIAŁ I - POSTANOWIENIA OGÓLNE .....	3
ROZDZIAŁ II - ZADANIA ORGANÓW I JEDNOSTEK BANKU W ZAKRESIE POLITYKI INFORMACYJNEJ.....	4
ROZDZIAŁ III - SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI .....	5
ROZDZIAŁ IV - SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU .....	6
ROZDZIAŁ V - ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU .....	13
ROZDZIAŁ VI - POSTANOWIENIA KOŃCOWE I PRZEPISY PRZEJŚCIOWE .....	14

## Załączniki:

Załącznik nr 1	Ujawnienia dotyczące funduszy własnych
Załącznik nr 2	Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych
Załącznik nr 3	Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego
Załącznik nr 4	Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń
Załącznik nr 5	Ujawnienia w zakresie dźwigni
Załącznik nr 6	Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

## Rozdział I - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”, 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;
- 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 ujawnienia 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 – Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie;
- 5) Zarząd – Zarząd Spółdzielczego Banku Ludowego w Zakrzewie;
- 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 Regulaminie wynagrodzenia osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie.

## **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;

---

<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.

- 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Główny Księgowy, na podstawie informacji dostarczonych przez osoby merytorycznie odpowiedzialne oraz komórki organizacyjne Banku, tj.: Osoby, bądź komórki organizacyjne banku odpowiedzialne za przygotowanie poszczególnych obszarów informacji wymieniono w rozdziale IV niniejszych Zasad.
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;
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 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 15 dni 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, a także informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

### **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 ograniczania ryzyka (redukcji) ryzyka kredytowego.

#### § 10

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Główny Księgowy.

#### § 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) informację o utworzeniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami/Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym/Komitetu Kredytowego, liczbę odbytych posiedzeń tych Komitetów;
  - 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, przygotowuje Kierownik komórki analiz i ryzyk bankowych.

## § 12

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki.

## § 13

1. 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:
    - 1) ryzyka kredytowego,
    - 2) ryzyka operacyjnego,
    - 3) 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Pełnomocnik ds. analiz finansowych i informatyki przy współdziałaniu komórki ryzyk bankowych.

#### § 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 (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 geograficzną ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; struktura geograficzna wykazywana jest osobno dla istotnej kategorii ekspozycji (.....); Bank przyjmuje, iż region geograficzny, który stanowi przynajmniej **30%** (*np.* 30%) łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznacza istotny region geograficzny; istotne regiony geograficzne zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok;
  - 5) strukturę branżową ekspozycji lub strukturę ekspozycji według typu kontrahenta (w tym – MŚP) w rozbiciu na kategorie ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;



struktura branżowa lub – według typu kontrahenta (w tym MŚP) wykazywana jest osobno dla istotnej kategorii ekspozycji. Bank przyjmuje, iż branże lub typ kontrahenta, które stanowią przynajmniej **30%** łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie branż lub istotny typ kontrahenta; gospodarstw domowych nie traktuje się jako osobnej branży, stąd też wartość tej ekspozycji nie podlega ocenie z punktu widzenia istotności branży; istotne branże lub typ kontrahenta 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),

- 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
  - 7) w rozbiciu na istotne branże lub istotny typ kontrahenta kwoty:
    - a) ekspozycji zagrożonych,
    - b) salda korekt wartości i rezerw/odpisów,
    - c) korekty wartości i rezerw/odpisów w okresie roku obrachunkowego;
  - 8) kwoty ekspozycji zagrożonych – obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw/odpisów w podziale na ważne obszary geograficzne;
  - 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące:  
opis rodzajów korekt wartości i rezerw/odpisów,  
salda początkowe,  
kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,  
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;  
salda końcowe.
  - 10) Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki przy współudziale Specjalisty ryzyk bankowych.

#### § 15

1. Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmują opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
  - 1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
  - 2) całkowitą wartość ekspozycji zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki.

#### § 16

1. 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.
2. 2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki.

#### § 17

1. Ujawnienia w zakresie ryzyka rynkowego obejmują wielkość wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka walutowego.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Pełnomocnik Zarządu ds. analiz finansowych i informatyki.

#### § 18

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Kierownik komórki analiz i ryzyk bankowych.

#### § 19

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Główny Księgowy.

#### § 20

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Analityk finansowy.

## § 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 (spółdzielnia), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych w Centrali w Zakrzewie.

## § 22

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Analityk finansowy.

#### § 23

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Kierownik analiz i ryzyk bankowych.

#### § 24

1. 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.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Główny Księgowy.

#### § 25

1. Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:
  - 1) strukturę organizacyjną systemu;
  - 2) stosowane mechanizmy kontrolne;
  - 3) ocenę adekwatności i skuteczności systemu.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

#### § 26

1. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń dokonywane są zgodnie z załącznikiem nr 4 i obejmują w szczególności:
  - 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).
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Główny Księgowy.

#### § 27

1. 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 powiązanymi rezerwami;
  - 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, przygotowuje Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych w Centrali w Złotowie.

### **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. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej 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 oraz stanowiska 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.