

**Uchwała nr 669/2016**  
**Zarządu SGB-Banku S.A.**  
**z dnia 28. listopada..... 2016 r.**

**w sprawie: wprowadzenia „Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału”**

Na podstawie § 31 ust. 1 Statutu SGB-Banku S.A. oraz § 14 Regulaminu działania Zarządu SGB-Banku S.A. uchwała się, co następuje:

§ 1

Wprowadza się „Politykę ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału”, stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

1. Za koordynację pozyskania danych niezbędnych do sporządzenia informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału odpowiada Dyrektor Departamentu Finansów.
2. Za realizację niniejszej uchwały odpowiedzialnymi czyni się:
  - 1) Dyrektora Departamentu Finansów;
  - 2) Dyrektora Departamentu Ryzyka Bankowego
  - 3) Dyrektora Departamentu Rozwoju Kadr i Komunikacji;
  - 4) Dyrektora Departamentu Zarządzania Zgodnością;

§ 3

Nadzór nad realizacją niniejszej uchwały powierza się członkowi Zarządu nadzorującemu Pion Ryzyka i Finansów.

§ 4

Traci moc Uchwała nr 607/2016 Zarządu SGB-Banku S.A. z dnia 24 października 2016 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału”.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem 15 grudnia 2016 r., po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

ZARZĄD  
SGB-Bank Spółka Akcyjna  
w Poznaniu



Załącznik  
do Uchwały nr 669/2016  
Zarządu SGB-Banku S.A.  
z dnia 28.11.2016 r.



## **Polityka ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Poznań, listopad 2016**

## SPIS TREŚCI

<b>Rozdział 1. Wprowadzenie.....</b>	<b>2</b>
Zakres przedmiotowy.....	2
Cel.....	2
Definicje.....	3
Zadania organów banku w zakresie polityki informacyjnej.....	4
<b>Rozdział 2. Zasady polityki informacyjnej.....</b>	<b>4</b>
Zakres ogłaszanych informacji.....	4
Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji.....	4
<b>Rozdział 3. Zasady weryfikacji ogłaszanych informacji.....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział 4. Weryfikacja Polityki informacyjnej.....</b>	<b>12</b>

## **Rozdział 1. Wprowadzenie**

### **Zakres przedmiotowy**

#### **§ 1**

Przedmiotem niniejszej „Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału”, zwanej dalej Polityką ujawnień, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR;
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
- 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji ( UE ) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady ( UE ) Nr 575/2013;
- 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 ( t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zmianami);
- 6) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza - w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1) -5);
- 7) Uchwała nr KNF 59/2015 z 10.03.2015 r w sprawie Rekomendacji P dotyczącej Zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

#### **Cel**

#### **§ 2**

Celem niniejszej Polityki ujawnień jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsca oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji w celu realizacji polityki informacyjnej 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 prawnych wynikających z aktów prawnych wymienionych w § 1.

## Definicje

### § 3

Ileć w niniejszej Polityce ujawnień użyte zostały poniższe wyrażenia, mają one następujące znaczenie:

- 1) dyrektywa - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
- 2) informacja istotna - informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję klienta opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
- 3) informacja poufna - informacja w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) 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;
- 5) MSP - 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, a także spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą.
- 6) osoby zajmujące stanowiska kierownicze - osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku zajmujące stanowisko wymienione w wykazie stanowiącym załącznik do „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w SGB-Banku S.A.”;
- 7) rozporządzenie - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR;
- 8) standardy techniczne - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji ( UE ) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady ( UE ) Nr 575/2013;
- 9) uchwała - uchwała Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu;
- 10) zmienny składnik wynagrodzenia - składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w SGB-Bank S.A.”;

## **Zadania organów banku w zakresie polityki informacyjnej**

1. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Banku Politykę ujawnień.
2. Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za kształtowanie polityki informacyjnej, regulującej w szczególności:
    - a) zakres ogłaszanych informacji;
    - b) częstotliwość ogłaszania informacji;
    - c) formę i miejsce ogłaszania;
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
    - e) zasady weryfikacji Polityki ujawnień;
  - 2) zatwierdza każdorazowo informację do ogłoszenia;
  - 3) przekazuje raz w roku Komitetowi Audytu zatwierdzone do ujawnienia informacje.

## **Rozdział 2. Zasady polityki informacyjnej**

### **Zakres ogłaszanych informacji**

#### **§ 4**

1. Bank ogłasza informacje na temat wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, metod stosowanych do wyliczenia ich wartości i inne istotne informacje, które nie są zastrzeżone ani poufne.
2. Bank może pominąć informacje podlegające ujawnieniom, jeżeli nie uznaje ich za istotne; pominięcie nie może dotyczyć informacji wymienionych w § 9 - § 21.
3. W przypadku, gdy pominięte zostały w ujawnieniu informacje o charakterze zastrzeżonym lub poufnym, Bank podaje ogólną informację o powodach nieujawnienia tych informacji.

### **Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji**

#### **§ 5**

1. Pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A.” Bank ogłasza raz do roku.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera dane określone w § 7-21 niniejszej Polityki ujawnień.
3. Informacje ogłaszane są nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy rocznego sprawozdania finansowego banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności handlowej, Bank rozważy możliwość częstszego ogłaszania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
5. Informacje ogłaszane są w języku polskim i w walucie polskiej.

#### **§ 6**

1. W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację, iż Polityka ujawnień oraz informacje podlegające ogłaszaniu dostępne są:
  - 1) w Centrali – w Departamencie Rozwoju Kadr i Komunikacji oraz w Departamencie Finansów;w placówkach Banku.

2. Zgodnie z art. 111a ust. 5 Ustawy Prawo bankowe Bank prowadzący stronę internetową ujawnia na niej 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.

#### § 7

1. Informacje w zakresie celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:
  - 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 2) strukturę i organizację komórki monitorującej określone 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 obejmujące:
    - a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres tych kompensat;
    - b) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
    - c) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
    - d) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego.
  - 5) funduszy własnych,
  - 6) wymogów kapitałowych, w tym dotyczących bufora antycyklicznego,
  - 7) korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
  - 8) ryzyka operacyjnego,
  - 9) ekspozycji kapitałowych ,
  - 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
  - 11) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe;
  - 12) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
  - 13) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
  - 14) dźwigni finansowej,
  - 15) systemu kontroli wewnętrznej
2. W zakresie zasad zarządzania Bank ujawnia następujące informacje:
  - 1) liczbę stanowisk zajmowanych przez członków Zarządu;
  - 2) zasady wyboru członków Zarządu, ich wiedzy specjalistycznej i umiejętności;
  - 3) strategię zróżnicowania wyboru członków Zarządu, jego cele, zadania i realizacja ;
  - 4) funkcjonowanie Komitetu ALCO wraz z liczbą jego posiedzeń;
  - 5) opis przepływu informacji w zakresie ryzyka kierowanych do Zarządu.

#### § 8

W zakresie stosowania norm ostrożnościowych Bank ogłasza:

- 1) nazwę Banku;
- 2) krótki opis jednostek, które:
  - a) są objęte konsolidacją pełną,
  - b) są objęte konsolidacją proporcjonalną,
  - c) są wykazywane metodą praw własności,
  - d) pomniejszają fundusze własne,
  - e) nie są ani konsolidowane, ani nie pomniejszają funduszy własnych;

- 3) informacje o istotnych, istniejących lub przewidywanych, przeszkodach natury prawnej lub praktycznej, w szybkim przekazaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań między podmiotem dominującym a jego podmiotami zależnymi;
- 4) łączną kwotę niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz imienną listę tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany, jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym.

#### § 9

W odniesieniu do funduszy własnych Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) podstawowe dane dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych Tier 1 i pozycji Tier 2; dane w odniesieniu do funduszy własnych muszą być uzgodnione do zbadanego sprawozdania finansowego Banku;
- 2) Bank ujawnia informacje w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych, o których mowa w punkcie 1) w odniesieniu do zbadanego sprawozdania finansowego stosując zasady opisane w załącznik nr 1 do niniejszych zasad
- 3) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym TIER 1, instrumentów dodatkowych w Tier 1 oraz w kapitale Tier 2 emitowanych przez Bank;
- 4) Bank ujawnia główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I i Tier II emitowanych przez Bank, o których mowa w punkcie 3), zgodnie z załącznikiem 2 oraz instrukcją zawartą w załączniku 3 do niniejszych zasad;
- 5) charakter i kwoty dotyczące filtrów ostrożnościowych, odliczeń i pozycji nieodliczonych oraz wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczenia funduszy własnych Banku;
- 6) informacje na temat charakteru i kwot konkretnych pozycji funduszy własnych Bank opisuje zgodnie z załącznikiem 4 oraz instrukcją stanowiącą załącznik 5 do niniejszych zasad,
- 7) w okresie przejściowym od 31 marca 2014 do 31 grudnia 2017 roku w celu spełnienia wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych, Bank ujawnia informacje na temat funduszy własnych zgodnie ze wzorem przedstawionym w załączniku 6 stosując instrukcję stanowiącą załącznik 7 do niniejszych zasad.
- 8) W okresie przejściowym wskazanym w punkcie 7, Bank nie wypełnia załącznika 4, o którym mowa w pkt 6.
- 9) kwotę ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych.

#### § 10

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metody stosowanej przez bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności banku;
- 2) kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem, oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji;
- 3) kwoty minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka: kredytowego, rynkowego, rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta, z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- 4) kwotę minimalnego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody wskaźnika bazowego



- 5) wymogi w zakresie bufora antycyklicznego: kwotę właściwego dla instytucji bufora antycyklicznego. Bank ujawnia kwotę bufora antycyklicznego zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 8.

#### § 11

W zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych – stosowane dla celów rachunkowości;
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw;
- 3) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy;
- 4) strukturę geograficzną ekspozycji w rozbięciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 5) strukturę branżową ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbięciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 7) w rozbięciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
  - a) ekspozycji zagrożonych,
  - b) salda korekt wartości i rezerw,
  - c) korekt wartości i rezerw w danym okresie;
- 8) kwoty ekspozycji zagrożonych w podziale na istotne obszary geograficzne;
- 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji obejmujące:
  - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
  - b) salda początkowe,
  - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
  - d) kwoty rezerw, odpisów aktualizujących albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów i rezerw,
  - e) salda końcowe,przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat, powinny być ogłoszone oddzielnie.

#### § 12

W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta;
- 2) opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych;
- 3) opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia;
- 4) omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić Bank przy obniżeniu jego oceny wiarygodności kredytowej klienta;
- 5) dodatnią wartość godziwą brutto kontraktów, korzyści z saldowania, bieżącej ekspozycji kredytowej, ustanowionego zabezpieczenia oraz wartości netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych; wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję z tytułu transakcji na instrumentach

pochodnych po uwzględnieniu korzyści z prawnie obowiązujących umów saldowania, jak i umów dotyczących zabezpieczenia kredytowego;

- 6) zasady ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru;
- 7) wartość referencyjną zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych i rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji;
- 8) kredytowe transakcje pochodne (referencyjne) w podziale na transakcje zawarte w celach związanych z własnym portfelem kredytowym, w tym stanowiące nierzeczywistą ochronę kredytową oraz na transakcje zawarte na zlecenie klientów i transakcje spekulacyjne, z dalszym rozbięciem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów.

#### § 13

W zakresie ryzyka rynkowego Bank ogłasza informacje na temat kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w tym:

- 1) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego;
- 2) łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów.

#### § 14

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 odrębnej regulacji wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 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.

#### § 15

1. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczą następujących klas:

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;
- 2) ekspozycje wobec jednostek samorządu regionalnych lub władz lokalnych;
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego;
- 4) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;
- 5) ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych;
- 6) ekspozycje wobec instytucji;
- 7) ekspozycje wobec przedsiębiorstw;
- 8) ekspozycje detaliczne;
- 9) ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach;
- 10) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;
- 11) ekspozycje kategorii związane ze szczególnie wysokim ryzykiem;
- 12) ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych;
- 13) pozycje sekurytyzacyjne;

- 14) ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową;
  - 15) ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania;
  - 16) ekspozycje kapitałowe;
  - 17) inne pozycje.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, obejmują:
- 1) nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen korzysta bank oraz przyczyny ewentualnych zmian;
  - 2) klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych;
  - 3) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego;
  - 4) wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych.

#### § 16

W zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym, bank ogłasza następujące informacje:

- 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, wartość godziwą i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą;
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych 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 funduszy podstawowych lub uzupełniających.

#### § 17

W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego bank ogłasza następujące informacje:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej;
- 2) zmiany wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez bank.

#### § 18

1. Bank podaje do wiadomości publicznej informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmujące:

- 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
  - 3) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteriów pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasad uwzględniania długoterminowych wyników banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń;
  - 4) stosunek stałych składników wynagrodzeń do składników zmiennych;
  - 5) kryteria oceny wyników, stanowiących uprawnienia do zmiennych składników wynagrodzenia,
  - 6) zbiorcze informacje na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku z podziałem na:
    - a) członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio członkowi Zarządu, oraz głównego księgowego;
    - b) pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze w Banku
  - 7) informacje, o których mowa w pkt 7 obejmują:
    - a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne;
    - b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego;
    - c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną;
    - d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznaną 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.
2. Rada Nadzorcza dokonuje oceny Zarządu; w pozostałych przypadkach oceny dokonuje Zarząd; Rada Nadzorcza opiniuje oraz monitoruje Zmienne składniki wynagrodzenia Osób zajmujących stanowiska kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
  3. Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej informacje o wynikach dokonanej oceny przed przyznaniem oraz wypłatą Zmiennych składników wynagrodzeń na potrzeby ew. podjęcia przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych.

#### § 19

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.
2. Bank ujawnia informacje w zakresie dźwigni finansowej począwszy od 1 stycznia 2015 roku.

#### § 20

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

- 1) strukturę organizacyjną systemu;
- 2) stosowane mechanizmy kontrolne;
- 3) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,

## § 21

1. Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej obejmują:
  - 1) kwestie organizacyjne:
    - a) rolę i zakres odpowiedzialności komitetów oraz innych jednostek zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
    - b) źródła pozyskiwania finansowania działalności,
    - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
  - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
    - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
    - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
    - c) lukę płynności dla przedziałów do 3 miesięcy 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) dywersyfikację źródeł finansowania,
    - c) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
    - d) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
    - e) wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
    - f) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerwy płynności,
    - g) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
    - h) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

## § 22

1. Za realizację obowiązków wynikających z niniejszej Polityki ujawnień odpowiadają pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wykonujących zadania związane z pomiarem i monitoringiem ryzyka oraz z portfelem kredytowym.
2. W procesie sporządzania informacji udział biorą następujące komórki organizacyjne Banku:
  - 1) Departament Ryzyka Bankowego – w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka płynności, kapitału wewnętrznego oraz indywidualnego pomiaru ryzyka Kredytowego, strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, struktury i organizacji komórek monitorujących określone rodzaje ryzyka w Banku, zakresu i rodzaju systemów raportowania i pomiaru Ryzyka, zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka obejmujące:
    - a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres tych kompensat;
    - b) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
    - c) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
  - 2) Departament Rozwoju Kadr i Komunikacji – w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarząd wymogów opisanych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe oraz w zakresie zasad zarządzania Bankiem wymienionych w § 6 ust. 2 z zastrzeżeniem pkt 4;
  - 3) Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony w zakresie opiniowania systemu zarządzania Bankiem;

- 4) Departament Finansów – w zakresie funduszy własnych Banku, wymogów kapitałowych, w tym danych dotyczących bufora antycyklicznego.
3. Komórką organizacyjną Banku odpowiedzialną za koordynację procesu weryfikacji danych przygotowywanych przez odpowiedzialne merytorycznie za pomiar poszczególnych rodzajów ryzyk komórki organizacyjne Banku oraz sporządzenie informacji do ogłoszenia jest Departament Finansów.
4. Każdy pracownik, który zauważy sytuacje odbiegające bądź sprzeczne z przepisami niniejszej Polityki ujawnień, zobowiązany jest zgłosić to swojemu przełożonemu.

#### § 23

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Polityki, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają one charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym bank uznaje wszelkie informacje, co do których bank zobowiązał się wobec klienta banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W przypadku skorzystania przez bank z postanowień ust. 1 podaje się przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

### **Rozdział 3. Zasady weryfikacji ogłaszanych informacji**

#### § 24

1. Ogłaszane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez Komitet Audytu.
2. Weryfikacja ogłaszanych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji w zakresie funduszy własnych i wymogów kapitałowych, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

#### § 25

1. Zakres ogłaszanych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłaszaniu.
3. W przypadku planowanego osiągnięcia znaczącej skali działalności handlowej Bank przed zwiększeniem skali działalności handlowej dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłaszaniu.

### **Rozdział 4. Weryfikacja Polityki informacyjnej**

#### § 26

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Polityką ujawnień, są zobowiązane do przekazywania

Departamentowi Finansów informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji niniejszej Polityki ujawnień.

2. Weryfikacja Polityki ujawnień przeprowadzana jest przez Departament Finansów z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych banku.
3. Zmiany Polityki ujawnień wymagają Uchwały Zarządu Banku i zatwierdzenia zmian przez Rady Nadzorczej.

#### § 27

Audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony, w ramach opiniowania systemu zarządzania Bankiem, bada proces ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących wymogów kapitałowych.