Załącznik
do Uchwały nr 142/2022
Zarządu SGB-Banku S.A.
z dnia 25 maja 2022 r.

Polityka ujawniania
w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania

Poznań, maj 2022 r.

Spis treści

Rozdział 1 Wprowadzenie 2
Cel Polityki Ujawniania 2
Definicje 2
Rozdział 2 Zasady ujawniania 6
Zakres ujawnianych informacji 6
Informacje niepodlegające ujawnianiu 9
Częstotliwość ujawniania informacji 10
Miejsce i forma ujawniania informacji 11
Zatwierdzanie i weryfikacja ujawnianych informacji 11
Rozdział 3 Zasady uchwalania, zmiany, weryfikacji i realizacji Polityki Ujawniania 12
Uchwalanie i zmiana Polityki Ujawniania 12
Weryfikacja Polityki Ujawniania 12
Podmioty odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania 13
Funkcja Spółdzielczego Systemu Ochrony 15

Rozdział 1

Wprowadzenie

§ 1
Cel Polityki Ujawniania

Niniejsza „Polityka ujawniania w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania" (dalej: „Polityka Ujawniania") zapewnia realizację wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy CRR oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ujawnienia w celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku, a także prezentuje strategię Banku w odniesieniu do oceny adekwatności ujawnianych informacji, w tym ich weryfikacji i częstotliwości. W tym celu Polityka Ujawniania określa zasady odnoszące się do zakresu, częstotliwości, miejsca i formy ujawniania, sposobu zatwierdzania oraz weryfikacji ujawnianych informacji.

§ 2
Definicje

Ilekroć w Polityce Ujawniania użyte zostały poniższe wyrażenia, mają one następujące znaczenie:

Informacja Istotna	Informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tej informacji, który opiera się na niej na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznej - w tym zakresie Bank ocenia kryterium istotności zgodnie z Wytycznymi EUNB 2014/14, w szczególności uwzględniając: 1) dokonywanie oceny regularnie i co najmniej raz w roku; 2) dokonywanie oceny pod kątem jakościowych, jak i ilościowych wymogów dotyczących ujawniania; 3) dokonywanie oceny na poziomie każdego wymogu dotyczącego ujawnienia, a w stosownych przypadkach, w ujęciu łącznym; ocena uwzględnia okoliczność, czy pominięcie wymogu ujawnienia informacji indywidualnie uznawanych za niespełniające kryteriów istotności nie skutkowałoby łącznie pominięciem informacji mogących

	wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników; 4) dokonywanie oceny z uwzględnieniem okoliczności i szerszego kontekstu występujących w czasie ujawniania, na przykład wpływu otoczenia gospodarczego i politycznego; 5) potrzeby użytkowników; ocena wykonywana na podstawie prognozowanych potrzeb użytkowników oraz przewidywanej istotności informacji dla użytkowników – spełnienie danego wymogu dotyczącego ujawnienia może nie być istotne z punktu widzenia Banku, lecz może być istotne z perspektywy użytkowników. Dlatego Bank uwzględnia wpływ, jaki ujawnienie informacji będzie miało na zrozumienie przez użytkowników funkcjonowania Banku i jego profilu ryzyka; 6) specyfikę i cel wymogów dotyczących ujawniania, tj. nie stosuje się kryteriów jednakowo w odniesieniu do wszystkich tych wymogów; 7) specyfikę Banku zależną od szczególnych cech, działań, ryzyka i profilu ryzyka Banku i nie jest oceniana automatycznie na podstawie wielkości / skali Banku, jego znaczenia na rynku krajowym lub udziału w rynku; 8) okoliczność, że istotność związana jest ze znaczeniem ilościowym ujmowanym kwotowo bądź znaczeniem jakościowym określanym charakterem danej informacji, takiej jak ekspozycje lub ryzyka, które mogą być istotne ze względu na swój charakter lub wielkość i ocena istotności dokonywana wyłącznie na podstawie podejścia ilościowego lub progu istotności nie powinna być zasadniczo uznawana za odpowiednią dla ujawniania informacji; 9) okoliczność, że istotność jest pojęciem dynamicznym: zależy od kontekstu ujawnienia. Bank uwzględnia ryzyka, na które jest lub może być narażony. Bieżące ponowne oceny istotności w miarę ewolucji ryzyka lub zmian okoliczności mogą z czasem doprowadzić do zmiany rodzaju i zakresu

	ujawnianych informacji; 10) osąd każdego właściwego pracownika, który może przyczynić się do wzbogacenia oceny istotności ujawnianych informacji; 11) następujące kryteria: a) model biznesowy, w oparciu o indywidualne wskaźniki oraz długofalową strategię, b) wielkość, wyrażoną udziałem w wielkościach mierników regulacyjnych, finansowych lub rentowności bądź kwotami nominalnymi, danej informacji lub elementu (ryzyko, ekspozycja), którego dotyczy i dla którego oceniana jest istotność, c) wpływ elementu, którego dotyczy dana informacja na rozwój łącznych ekspozycji na ryzyko (wyrażonych w szczególności kwotami ekspozycji na ryzyko lub kwotami ekspozycji ważonych ryzykiem) lub ogólny profil ryzyka Banku, d) istotność danej informacji dla zrozumienia bieżących ryzyk i wypłacalności oraz rozwoju sytuacji w tym zakresie, mając na uwadze, że pominięcie nie powinno zatajać rozwoju sytuacji w zakresie ryzyka w poprzednim okresie, e) amplituda zmian elementu, którego dotyczy dana informacja, w stosunku do poprzedniego roku, f) odniesienie informacji wobec rozwoju w ostatnim czasie sytuacji w zakresie ryzyka, jak i potrzeb dotyczących ujawniania, a także praktyk rynkowych w zakresie ujawnień.
Informacja Poufna	Informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności – w tym zakresie Bank ocenia kryterium poufności zgodnie z Wytycznymi EUNB 2014/14, w szczególności uwzględniając:

	1) przypadki uznania informacji za poufną mające charakter wyjątkowy; 2) że ogólne powołanie się na poufność nie stanowi wystarczającego powodu do uchylania się od ujawnienia; Bank analizuje, w jakim stopniu ujawnienie danej informacji naruszyłoby prawa klientów lub kontrahentów Banku bądź stanowiłoby naruszenie zobowiązań poufności; przeprowadzając analizę uwzględnia się ocenę prawną.
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 – w tym zakresie Bank ocenia czy informacja ma zastrzeżony charakter zgodnie z Wytycznymi EUNB 2014/14, w szczególności uwzględniając: 1) przypadki uznania informacji za zastrzeżoną mające charakter wyjątkowy i dotyczące na tyle ważnych informacji, że ich ujawnienie znacznie zaszkodziłoby pozycji konkurencyjnej Banku; oprócz informacji dotyczących produktów lub systemów, które w przypadku ujawnienia informacji o nich konkurentom zmniejszałyby opłacalność inwestowania w te produkty i systemy, informacje zastrzeżone mogą obejmować warunki prowadzenia działalności lub sytuacji biznesowej istotne z punktu widzenia konkurencyjności; 2) ogólne ryzyko potencjalnego osłabienia konkurencyjności w wyniku ujawnienia nie powinno samo w sobie stanowić wystarczającego powodu uchylania się przed ujawnieniem; należy zapewnić dostępność szczegółowego uzasadnienia, które powinno opierać się na analizie skutków ujawnienia informacji zastrzeżonych; 3) nie wykorzystywanie odstępstw od ujawnienia w związku z zastrzeżonym charakterem informacji, by uchylać się od

	ujawnienia informacji, które doprowadziłyby do pogorszenia sytuacji rynkowej danej instytucji w związku z tym, że informacje te oddają niekorzystny profil ryzyka; 4) należy oceniać możliwość utraty pozycji konkurencyjnej na przykład pod względem wielkości czy zasięgu lub obszaru działalności; Bank wyjaśnia, dlaczego ujawnienie tych informacji dałoby zbyt duży wgląd w strukturę działalności Banku.

Rozdział 2

Zasady ujawniania

§ 3
Zakres ujawnianych informacji

1. Bank przekazuje do publicznej wiadomości informacje zgodnie z:
   1) rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej: „CRR") wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
   2) ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. (dalej: „Prawo Bankowe");
   3) ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późn. zm.;
   4) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (dalej: „Rekomendacja H");
   5) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (dalej: „Rekomendacja M");
   6) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (dalej: „Rekomendacja P");

7) Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. (dalej: „Rekomendacja Z");
8) wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB") w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR (EBA/GL/2016/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2016/11");
9) wytycznymi EUNB w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 CRR (EBA/GL/2014/14) (dalej: „Wytyczne EUNB 2014/14");
10) wytycznymi EUNB w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (EBA/GL/2018/01);
11) wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
12) wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03);
13) wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 CRR (EBA/GL/2017/01);
14) wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/07);
15) wytycznymi EUNB dotyczącymi ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 (EBA/GL/2020/02) (dalej: Wytyczne EUNB 2020/02);
16) wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/11");
17) wytycznymi EUNB zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem

funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12);

18) wytycznymi EUNB dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 CRR (EBA/GL/2015/22).

2. Ujawniane przez Bank informacje dotyczą w szczególności:
   1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzajów ryzyka (art. 435 CRR);
   2) zakresu stosowania wymogów CRR (art. 436 CRR);
   3) funduszy własnych (art. 437 z uwzględnieniem art. 492 ust. 4 CRR);
   4) wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 CRR);
   5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR);
   6) przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440 CRR);
   7) ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR);
   8) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR);
   9) korzystania z zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (art. 444 CRR);
   10) ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445 CRR);
   11) zarządzania ryzykiem operacyjnym (art. 446 CRR) (Rekomendacja M 17);
   12) najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR);
   13) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448 CRR);
   14) polityki wynagrodzeń (art. 450 CRR), w tym określonego w zasadach wynagradzania w Banku maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (Rekomendacja Z 15.3.), powołania komitetu do spraw wynagrodzeń, a także spełniania przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego);
   15) wskaźnika dźwigni finansowej (art. 451 CRR);
   16) technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453 CRR);

17) opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego) (Rekomendacja H 1.11);
18) wymogów dotyczących płynności (art. 451a CRR) oraz systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz pozycji płynności Banku (Rekomendacja P 18);
19) ekspozycji objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (pkt 18 Wytycznych EUNB 2020/07);
20) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, w zakresie określonym w Rekomendacji Z 13.6.;
21) udziału Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu (Rekomendacja Z 8.8.).

3. Jeżeli informacje ujawniane przez Bank w zakresie określonym w ust. 1 i 2 powyżej nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, Bank podaje do wiadomości publicznej także inne niezbędne informacje.

§ 4
Informacje niepodlegające ujawnianiu

1. Departament Ryzyka Bankowego w porozumieniu z Departamentem Rachunkowo-Sprawozdawczym, na podstawie informacji przedstawianych przez właściwe komórki i osoby odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania zgodnie z § 10, może zarekomendować pominięcie co najmniej jednej informacji podlegającej ogłoszeniu spośród informacji wskazanych w tytułach II i III CRR, jeżeli nie uznaje danej informacji za Informację Istotną, z wyjątkiem informacji określonych w art. 435 ust. 2 lit. c) (dotyczących strategii w zakresie różnicowania członków organu zarządzającego), art. 437 (dotyczących funduszy własnych) oraz art. 450 (dotyczących polityki w zakresie wynagrodzeń) CRR. Pominięcie ujawnienia informacji wymaga zatwierdzenia przez Zarząd.
2. Departament Ryzyka Bankowego w porozumieniu z Departamentem Rachunkowo-Sprawozdawczym, na podstawie informacji przedstawianych przez właściwe komórki i osoby odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania zgodnie z § 10 rekomenduje pominięcie co najmniej jednej informacji podlegającej ogłoszeniu spośród informacji wskazanych w tytułach II i III CRR, jeżeli jest to Informacja Zastrzeżona lub Informacja Poufna, z wyjątkiem informacji określonych w art. 437 (dotyczących funduszy własnych)

oraz art. 450 (dotyczących polityki w zakresie wynagrodzeń) CRR. Pominięcie ujawnienia informacji wymaga zatwierdzenia przez Zarząd.

3. W przypadku pominięcia informacji zgodnie z ust. 1 powyżej, w dokumencie, o którym mowa w § 6 wyraźnie stwierdza się tę okoliczność oraz podaje się przyczynę odstąpienia od obowiązku ujawnienia informacji.
4. W przypadku pominięcia informacji zgodnie z ust. 2 powyżej, w dokumencie, o którym mowa w § 6 przekazuje się wyjaśnienie w zakresie określonym w Tytule VI Wytycznych EUNB 2014/14, w szczególności:
    1) oświadcza się, że dane informacje zostały pominięte, wskazując rodzaj informacji lub wymóg dotyczący ujawnienia, w odniesieniu do którego informacje uznano za zastrzeżone lub poufne;
    2) podaje się przyczynę odstąpienia od ujawnienia informacji;
    3) ujawnia się informację o ogólniejszym charakterze z tego zakresu respektując poufny lub zastrzeżony charakter informacji.

§ 5
Częstotliwość ujawniania informacji

1. Informacje podlegające ogłoszeniu Bank przekazuje do publicznej wiadomości raz do roku, z zastrzeżeniem ustępu 2-4 poniżej.
2. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt 12 i 19 Bank przekazuje do publicznej wiadomości raz na pół roku.
3. Informacje dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz polityki zarządzania konfliktami interesów informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego Bank ogłasza i na bieżąco aktualizuje na swojej stronie internetowej.
4. Departament Ryzyka Bankowego analizuje konieczność częstszego ujawniania niektórych lub wszystkich informacji.
5. Bank ujawnia informacje, o których mowa w niniejszej Polityce Ujawniania w tym samym dniu, w którym publikuje sprawozdanie finansowe Banku, a w przypadku braku takiej możliwości, jak najszybciej po upływie tego terminu.

6. Datą odniesienia dla informacji ujawnianych raz do roku jest 31 grudnia. Datami odniesienia dla informacji ujawnianych raz na pół roku są 30 czerwca oraz 31 grudnia.

§ 6
Miejsce i forma ujawniania informacji

1. Informacje podlegające ujawnianiu oraz informacje wymagane na mocy § 4 ust. 3 i 4, Bank przekazuje do publicznej wiadomości w formie jednego dokumentu sporządzonego w języku polskim.
2. Polityka Ujawniania oraz informacje podlegające ujawnianiu w formie jednego dokumentu dostępne są w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.sgb.pl) w zakładce SGB-Banku S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.
3. Informacje, o których mowa w § 5 ust. 3 są dodatkowo dostępne i na bieżąco aktualizowane w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.sgb.pl) w zakładce SGB-Banku S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.

§ 7
Zatwierdzanie i weryfikacja ujawnianych informacji

1. Zarząd i Rada Nadzorcza:
    1) zatwierdzają każdorazowo informację, która ma zostać przekazana do wiadomości publicznej;
    2) zatwierdzają każdorazowo informację, która ma zostać pominięta w ujawnianiu zgodnie z zasadami określonymi w § 4.
2. Zarząd przekazuje Departamentowi Zapewnienia Zgodności oraz Departamentowi Rachunkowo-Sprawozdawczemu informacje zatwierdzone do przekazania do wiadomości publicznej oraz informacje pominięte w ujawnianiu.
3. Wszyscy członkowie Zarządu poświadczają na piśmie, że wedle ich najlepszej wiedzy ujawniane informacje zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli, w tym zgodnie z Polityką Ujawniania.
4. Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy dokonuje weryfikacji ujawnianych informacji w celu zapewnienia, że uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku oraz że ujawniane informacje są adekwatne, prawidłowe i zgodne ze sprawozdaniem finansowym. Dokonując weryfikacji Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy stwierdza czy ujawniane informacje są zgodne z zasadami:

przejrzystości, przydatności, spójności czasowej oraz porównywalności między instytucjami zgodnie z Wytycznymi EUNB 2016/11.

5. Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy weryfikuje odstępstwa od obowiązku ujawniania informacji, o których mowa w § 4. W tym celu Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy stosuje Wytyczne EUNB 2014/14.
6. Na potrzeby dokonywanej weryfikacji, Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy uwzględnia w szczególności informacje przekazane mu zgodnie z § 10 ust. 6.
7. Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy sporządza raport z weryfikacji ujawnianych informacji oraz odstępstw od obowiązku ujawnienia informacji.
8. Departament Zapewnienia Zgodności dokonuje weryfikacji zgodności z prawem ujawnianych informacji, procesów regulowanych Polityką Ujawniania i działań podejmowanych na jej podstawie.

Rozdział 3

Zasady uchwalania, zmiany, weryfikacji i realizacji Polityki Ujawniania

§ 8

Uchwalanie i zmiana Polityki Ujawniania

1. Zarząd uchwala a Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Politykę Ujawniania.
2. Zmiany Polityki Ujawniania wymagają uchwały Zarządu i zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

§ 9

Weryfikacja Polityki Ujawniania

1. Zarząd odpowiada za ustalanie zasad weryfikacji adekwatności Polityki Ujawniania.
2. Weryfikacja Polityki Ujawniania przeprowadzana jest przez Departament Ryzyka Bankowego z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku – nie rzadziej niż raz w roku.
3. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnianiu zgodnie z Polityką Ujawniania, są zobowiązane do przekazywania Departamentowi Ryzyka Bankowego informacji, które powodują lub mogą powodować

konieczność weryfikacji Polityki Ujawniania. Departament Ryzyka Bankowego może także korzystać z informacji posiadanych przez inne komórki organizacyjne Banku.

§ 10
Podmioty odpowiedzialne za realizację Polityki Ujawniania

1. Za realizację obowiązków wynikających z niniejszej Polityki Ujawniania odpowiadają pracownicy jednostek i komórek organizacyjnych Banku wykonujących zadania związane z pomiarem i monitoringiem ryzyk.
2. W procesie sporządzania informacji udział biorą następujące komórki organizacyjne Banku:
    1) Departament Ryzyka Bankowego – w zakresie celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzajów ryzyka (art. 435 CRR), zakresu stosowania wymogów CRR (art. 436 CRR), ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR), ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR), aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR), ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445 CRR), zarządzania ryzykiem operacyjnym (art. 446 CRR) (Rekomendacja M 17), ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (art. 448 CRR), opisu systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego), wymogów dotyczących płynności (art. 451a CRR) oraz systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz pozycji płynności Banku (Rekomendacja P 18);
    2) Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy – w zakresie funduszy własnych (art. 437 z uwzględnieniem art. 492 ust. 4 CRR), wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 CRR), przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440 CRR), ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR), aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443 CRR), ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445 CRR), technik ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 453 CRR);
    3) Departament Ryzyka Kredytowego – w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR), ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR);

4) Departament Rozwoju i Kontrolingu – w zakresie najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR), wskaźnika dźwigni finansowej (art. 451 CRR);
5) Departament Monitoringu – w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439 CRR);
6) Departament Analiz Kredytowych – w zakresie korzystania z zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (art. 444 CRR);
7) Departament Restrukturyzacji i Windykacji – w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442 CRR);
8) Departament Klienta Biznesowego – w zakresie ekspozycji objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (pkt 18 Wytycznych EUNB 2020/07);
9) Biuro Klienta Indywidualnego i Płatności – w zakresie ekspozycji objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (pkt 18 Wytycznych EUNB 2020/07);
10) Departament Rozwoju Kadr i Administracji – w zakresie polityki wynagrodzeń (art. 450 CRR), powołania komitetu do spraw wynagrodzeń, a także spełniania przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego);
11) Departament Kontroli Wewnętrznej – w zakresie opisu systemu zarządzania, w tym systemu kontroli wewnętrznej (art. 111a ust. 4 Prawa Bankowego) (Rekomendacja H 1.11).

3. Departament Ryzyka Bankowego odpowiada za:
   1) koordynację procesu weryfikacji informacji przygotowywanych przez komórki organizacyjne Banku zgodnie z ust. 2 powyżej,
   2) sporządzenie, przy udziale Departamentu Rachunkowo-Sprawozdawczego, rekomendacji dotyczącej pominięcia ujawnienia informacji zgodnie z § 4,
   3) za sporządzenie informacji do ogłoszenia.
4. Biuro Marketingu i Komunikacji odpowiada za ogłaszanie informacji.
5. Każdy pracownik Banku, który dostrzeże naruszenie niniejszej Polityki Ujawniania i procesów nią regulowanych albo działania lub zaniechania odbiegające od przyjętego w Banku standardu postępowania - zobowiązany jest zgłosić to swojemu przełożonemu, Departamentowi Ryzyka Bankowego oraz Departamentowi Zapewnienia Zgodności.

6. Każdy pracownik Banku odpowiedzialny za realizację Polityki Ujawniania, który dostrzeże, że ujawniane informacje nie zapewniają, że uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku oraz że ujawniane informacje nie są adekwatne, prawidłowe i zgodne ze sprawozdaniem finansowym – zobowiązany jest zgłosić to swojemu przełożonemu, Departamentowi Ryzyka Bankowego oraz Departamentowi Rachunkowo-Sprawozdawczemu.
7. W celu ujednolicenia formatu efektów prac poszczególnych komórek organizacyjnych Banku oraz dla zapewnienia spójnego i zgodnego z obowiązującymi standardami podejścia do sposobu prezentowania treści ujawnianych informacji tworzy się:
    1) Zasady sporządzania raportu nt. ujawnień SGB-Bank S.A. stanowiące Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki Ujawniania,
    2) Powiązanie kategorii informacji ujawnianej na mocy części ósmej CRR z treścią rozporządzenia wykonawczego nr 2021/637[1] stanowiące Załącznik nr 2 do niniejszej Polityki Ujawniania.

§ 11
Funkcja Spółdzielczego Systemu Ochrony

Spółdzielczy System Ochrony, sprawujący w Banku funkcję audytu wewnętrznego stanowiącego trzecią linię obrony, uczestniczy w badaniu procesu ujawniania informacji na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB.

[1] Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Dz.U. UE L 136 z 21.4.2021, s. 1-327).