

Załącznik do Uchwały Nr 128/2022  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Jaworznie z dnia 28 września 2022r  
Załącznik do Uchwały Nr 44/2022  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Jaworznie z dnia 29 września 2022r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
**w Jaworznie**

**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**  
**Banku Spółdzielczego w Jaworznie**  
**w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji**  
**podlegających ogłaszaniu**  
**z dnia 28 września 2022 roku**

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 5. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki.....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział 8. Przepisy końcowe .....</b>	<b>7</b>

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Jaworznie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie 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 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637)
- 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 6) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 7) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 8) Wytucznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dotyczących wdrażania Rekomendacji Z KNF u Uczestników Systemu Ochrony.

### **§ 2.**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Jaworznie;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 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.

### **§ 3.**

1. Polityka reguluje:

- 1) zakres ogłaszanych informacji;

- 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji;
  - 4) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 6) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## **Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 4.**

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłszaniu, określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele i strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) fundusze własne;
  - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
    - a) ryzyka kredytowego,
    - b) ryzyka operacyjnego,
  - 6) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
  - 7) informacje na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń;
  - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 9) dźwignię finansową;
  - 10) informacje dotyczące ryzyka płynności;
  - 11) informacje dotyczące ryzyka operacyjnego;
  - 12) informacje dotyczące ryzyka stopy procentowej;
  - 13) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych
  - 14) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 15) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 16) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
  - 17) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Prawa bankowego;
  - 18) inne informacje dotyczące działalności Banku określone w Rozporządzeniu CRR i art.111a ustawy Prawo bankowe.
3. W zakresie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego Bank ujawnia także dodatkowe informacje, o których mowa w Rekomendacji M, a w zakresie informacji dotyczących ryzyka płynności także dodatkowe informacje, o których mowa w Rekomendacji P.
4. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia CRR;

- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR;
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
6. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 5.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie/Zebrań Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka.

### **Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

#### **§ 6.**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank dąży do ułatwienia dostępu do informacji związanych z jego działalnością oraz do ich prezentowania w sposób przejrzysty, rzetelny i kompletny.
3. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
4. Polityka informacyjna Banku ma na celu zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego.
5. Podstawowym sposobem przekazywania przez Bank informacji związanych z jego działalnością jest udostępnianie materiałów i informacji w placówkach Banku oraz na stronie internetowej, chyba że przepis powszechnie obowiązujący przewiduje inaczej.
6. Komunikacja z Klientami, prowadzona w ramach polityki informacyjnej, powinna zawierać rzetelne, kompletne i niewprowadzające w błąd informacje, jak również powinna być zrozumiała dla przeciętnego odbiorcy i odbywać się z zachowaniem właściwej formy komunikacji, przy uwzględnieniu woli Klienta w zakresie przetwarzania jego danych dla celów informacyjnych i marketingowych.
7. Polityka informacyjna Banku w zakresie komunikacji z Klientami dotyczy informowania Klienta o:
  - 1) ofercie produktowej Banku;
  - 2) zmianach wzorców umownych i funkcjonalnościach posiadanych produktów, w terminach zgodnych z przepisami prawa i postanowieniami wynikającymi z zawartych umów;

- 3) warunkach dotyczących bezpiecznego korzystania z usług bankowych;
  - 4) innych okolicznościach, wymaganych przepisami prawa powszechnie obowiązującego, w tym o posiadanych produktach i usługach;
  - 5) udzielania odpowiedzi, wyjaśnień na składane przez Klientów pytania, wnioski, skargi oraz reklamacje.
8. Bank za pośrednictwem swoich pracowników udziela odpowiedzi na pytania Klientów związane z działalnością Banku. W przypadku, gdy z powodu ograniczeń prawnych nie jest możliwe przekazanie Klientowi informacji, którymi jest zainteresowany, Bank uzasadnia brak możliwości przekazania tych informacji, chyba że udzielenie takiego wyjaśnienia jest zabronione przepisami prawa.
  9. Komunikacja między Bankiem i Klientem odbywa się za pomocą następujących kanałów komunikacji:
    - 1) korespondencji listowej kierowanej na adres korespondencyjny Banku: 43-600 Jaworzno ul. Stojałowskiego 10;
    - 2) telefonicznie pod numerami telefonów: 32 616 34 95, 32 616 39 99,
    - 3) faxem pod numerem telefonu: 32 616 34 94
    - 4) poczty elektronicznej: [bs@jaworzno.banksp.pl](mailto:bs@jaworzno.banksp.pl)
    - 5) bezpośrednich rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w placówkach Banku.
  10. Bank przy prowadzeniu komunikacji z Klientem posługuje się kanałem komunikacji wybranym przez Klienta, chyba że obowiązek komunikacji w określonej formie wynika z obowiązujących przepisów prawa, postanowień regulaminów produktowych i umów zawartych z Klientem. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w ciągu 30 dni, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
  11. Bank w swoich działaniach zmierza do zapewnienia swoim Członkom równego dostępu do informacji.
  12. Bank, z poszanowaniem obowiązków wynikających z powszechnie obowiązującego prawa, udziela na żądanie Członka informacji związanych z działalnością Banku. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstwa lub innych danych, dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.
  13. W przypadku udzielenia informacji, która podlega udostępnieniu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z niniejszą polityką informacyjną, Bank udostępnia tę informację wszystkim Członkom:
    - 1) w siedzibie Banku pod adresem: ul. Stojałowskiego 10, 43- 600 Jaworzno,
    - 2) na żądanie Członka – w formie pisemnej lub elektronicznej.
  14. Zarząd Banku udziela informacji na pytania Członków w terminie pozwalającym na rzetelne i kompletne przygotowanie odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 30 dni.
  15. Niniejsza Polityka jest ogłaszana na stronie internetowej Banku <https://www.jaworzno.banksp.pl> oraz udostępniana na żądanie klientów i członków w placówkach Banku.

## **Rozdział 5. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

### **§ 7.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia CRR ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.jaworzno.banksp.pl](http://www.jaworzno.banksp.pl).

2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

## **Rozdział 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 8.**

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

## **Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 9.**

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

## **Rozdział 8. Przepisy końcowe**

### **§ 10.**

1. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
2. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
3. Traci moc „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Jaworznie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu z dnia 14.12.2021r.

## **Szczegółowy zakres ogłaszanych informacji**

### **I. Informacje ogólne o Banku**

W zakresie norm ostrożnościowych Bank ujawnia nazwę Banku oraz podstawowe informacje na jego temat.

### **II. Cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

1. W zakresie celów i strategii lub polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, odrębnie dla każdego rodzaju ryzyka z zastrzeżeniem ust. 2, ujawniane są informacje obejmujące:
  - 1) opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 2) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statutu poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
  - 3) opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk;
  - 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka.
2. Ujawniane informacje, o których mowa w ust.1 dotyczą ryzyk, które na datę ujawniania:
  - 1) objęte są obowiązkiem obliczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I;
  - 2) zostały uznane za istotne w ramach filaru II, zgodnie z zasadami pomiaru istotności ryzyk określonymi w Instrukcji ICAAP.

### **III. Fundusze własne**

W zakresie funduszy własnych, Bank ogłasza:

Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia PE w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych, Bank stosuje



metodykę, o której mowa w załączniku I do Rozporządzenia KE oraz publikuje informacje na temat uzgodnienia pozycji bilansu uzyskane w wyniku zastosowania tej metodyki;

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank.

Aby spełnić wymogi wskazane w niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych zgodnie z załącznikiem II do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku III do Rozporządzenia KE;

Informacje oraz opis charakteru i kwot filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz pozycji nieodliczonych zastosowanych zgodnie z art. 32-35, 36, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia PE.

Aby spełnić wymogi wskazane niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie funduszy własnych zgodnie z załącznikiem IV do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku V do Rozporządzenia KE;

Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym.

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 492 ust. 3 Rozporządzenia PE, Bank publikuje zestawienie funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z załącznikiem VI do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku VII do Rozporządzenia KE zamiast załącznika IV do Rozporządzenia KE.

#### **IV. Przestrzeganie wymogów kapitałowych**

W zakresie przestrzegania wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia PE, Bank ogłasza następujący zakres informacji:

1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań, wraz z wyliczeniem wartości kapitału wewnętrznego;
2. 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia PE;
3. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia PE:
  - wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego;
  - łączną wartość kapitału regulacyjnego;
  - całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko.
4. Bank, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe :
  - 1) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i pozycji o utraconej jakości;
  - 2) opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;

- 3) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji;
- 4) strukturę branżową ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbięciu na klasy ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi informacjami;
- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji,
- 6) w podziale na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
  - ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycji przeterminowanych przedstawione oddzielnie,
  - korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
  - narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym;
- 7) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:
  - opis rodzajów korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,
  - salda początkowe,
  - kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie sprawozdawczym,
  - kwoty rezerw, odpisów aktualizujących albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie,
  - salda końcowe;przy czym korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie.

## **V. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Bank, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym:

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o niustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej;
2. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez Zarząd Banku do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Zarząd Banku.

## **VI. Techniki redukcji ryzyka kredytowego**

W zakresie stosowania przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego, Bank, zgodnie

z art. 453 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje:

1. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.
3. Informację o koncentracji ryzyka kredytowego w zakresie zastosowania instrumentów ograniczania ryzyka.
4. Całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta (po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności) uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem, jeżeli Bank wylicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB, ale nie dokonuje własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji w odniesieniu do danej kategorii ekspozycji.

## **VII. Dźwignia finansowa**

W zakresie dźwigni finansowej, Bank, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje:

1. Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia PE;
2. Podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;
3. Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
4. Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

## **VIII. Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń**

Bank, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia PE, ujawnia informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank ujawnia co najmniej:

1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;

3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy;
5. Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
6. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;
7. zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
8. zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:
  - a) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących,
  - b) wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy,
  - c) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące,
  - d) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki,
  - e) płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich płatności,
  - f) kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby,
  - g) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.
9. Bank stosuje się do wymogów określonych w pkt. 1 – 8 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

## **IX. Ryzyko płynności**

1. Bank zgodnie z Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków z dnia 10 marca 2015 roku (Rekomendacja 18) dokonuje publicznych ujawnień umożliwiających uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności banku oraz jego pozycji płynności.
2. Ujawnienia powinny obejmować informacje w szczególności:
  - a) roli i zakresu odpowiedzialności odpowiednich organów Banku,
  - b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
  - c) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.
3. Zakres informacji ilościowych obejmuje:
  - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
  - b) nadzorcze normy płynności,
  - c) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów ( do 1 roku) dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności.
4. Bank powinien przedstawić uczestnikom rynku zrozumiały opis wskaźników ilościowych.
5. Zakres informacji jakościowych obejmuje:
  - a) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
  - b) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
  - c) pojęcia stosowne w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,
  - d) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
  - e) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
  - f) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - g) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
  - h) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.

## **X. Informacje wynikające z art.111a ustawy Prawo bankowe**

Bank ogłasza informacje, o których mowa w art.111a ust.1 i 4 ustawy Prawo bankowe:

- 1) Informacje o prowadzeniu działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - Bank informuje uczestników rynku, że nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 2) Informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
- 3) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe.