

Załącznik do Uchwały 22/3/2016
Rady Nadzorczej GBS w Mosinie
z dnia 20.06.2016 r.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie

Zasady polityki informacyjnej
W
Gospodarczym Banku Spółdzielczym w
Mosinie

Mosina, czerwiec 2016 r.

SPIS TREŚCI

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....	2
Rozdział 2 - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....	4
Rozdział 3 - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji.....	5
Rozdział 4 - Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu.....	7
Rozdział 5 - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....	15
Rozdział 6 - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe.....	15

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 - Ujawnienia dotyczące funduszy własnych
2. Załącznik nr 2 - Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych
3. Załącznik nr 3 - Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego
4. Załącznik nr 4 - Ujawnienia dotyczące płynności

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem Niniejszych „Zasad polityki informacyjnej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie”, 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

Niniejsze Zasady stanowią wprowadzenie zapisów:

- 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, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012(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, zmieniającej Dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą Dyrektywę 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 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;
- 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 (wraz z późniejszymi zmianami), 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.

§ 3

Ilekoć w dalszej treści Zasad użyte są poniższe skróty, oznaczają one:

- 1) **Bank** – Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie;
- 2) **Bank Zrzeszający** – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu;
- 3) **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego, której zgodnie z obowiązującymi przepisami, powierzono zadania związane z procesem nadzoru nad bankami;
- 4) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie;
- 5) **Zarząd** – Zarząd Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Mosinie;
- 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, w Banku są to Członkowie Zarządu.

§ 4

1. Ilekoć w dalszej treści Zasad użyte są poniższe określenia, oznaczają one:

- 1) **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;
- 2) **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 3) **informacja poufna** – informacja, w przypadku, której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

- 4) **Małe i Średnie Przedsiębiorstwa** - 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;
 - 5) **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;
 - 6) **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;
 - 7) **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;
 - 8) **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 Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Mosinie”.
2. Pozostałe, użyte w Zasadach definicje, zostały wyjaśnione w odrębnych procedurach wewnętrznych Banku dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem i obszaru adekwatności kapitałowej.

ROZDZIAŁ 2

Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§5

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;
 - 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.
3. **Sekcja Analiz i Sprawozdawczości** sporządza całościową informację do ujawnienia, w oparciu o informacje, będące w posiadaniu komórki oraz wskazany poniżej zakres informacji opracowanej przez :
- 1) **Wydział Analiz i Administracji Kredytów** – informacje, o których mowa w § 15 (ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego);
 - 2) **Wydział Księgowości** – informacje, o których mowa w § 23 (ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej);
 - 3) **stanowisko ryzyka braku zgodności** - informacje, o których mowa w § 22 (ujawnienia w zakresie spełniania przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w Prawie bankowym),
 - 4) **stanowisko ds. kontroli wewnętrznej** – informacje, o których mowa w § 24 (ujawnienia w zakresie systemu kontroli wewnętrznej),
 - 5) **Sekcja Organizacji i Kadr** - informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a także informacje niezbędne do opracowania ujawnień w zakresie §7 pkt 12 i 14 oraz §12 ust. 2. pkt 1-3 i w §20.

ROZDZIAŁ 3

Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 6

- 1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w § 10-24, 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 § 10-24 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 § 10-24, 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 nie ujawnione.

§ 7

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;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 7) ryzyka operacyjnego;
- 8) ekspozycji kapitałowych;
- 9) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 10) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 11) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej;
- 12) informacji o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe;
- 13) dźwigni finansowej;
- 14) kontroli wewnętrznej.

§ 8

1. Bank, raz do roku, ujawnia pełne informacje objęte Zasadami informacji, 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 § 7 pkt 10, 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 ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione w § 2.

§ 9

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 4

Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu

§ 10

Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

- 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej;
- 3) Bank nie prowadzi działalności w walutach obcych;
- 4) Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

§ 11

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.

§ 12

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 (wskaźniki i dane liczbowe).
2. Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank ujawnia:
 - 1) liczbę stanowisk Członków Zarządu;
 - 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu oraz ich wiedzy (w tym specjalistycznej), umiejętności i doświadczenia;
 - 3) strategię zróżnicowania wyboru członków Zarządu, jego cele, zadania i realizację;
 - 4) informację o utworzeniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami -ALCO, liczbę odbytych posiedzeń tego Komitetu;
 - 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu.

§ 13

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników i pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II oraz braku konieczności dokonywania ewentualnych odliczeń. Bank ujawnia fundusze własne zgodnie z zasadami zawartymi w Załączniku nr 1;

- 2) opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, 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;
- 3) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych;
- 4) poziom kapitału podstawowego Tier I i Kapitału Tier I ponad wymagany poziom współczynnika;
- 5) charakter i wielkość pozycji kwalifikujących się do funduszy własnych na podstawie przepisów przejściowych.

§ 14

Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych obejmują:

- 1) skrótowy opis stosowanej metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej rozumiany jako stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi;
- 2) rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny – jeżeli na taką konieczność wskaże KNF;
- 3) 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z następujących klas ekspozycji:
 - a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
 - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
 - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
 - d) ekspozycje wobec instytucji,
 - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
 - f) ekspozycje detaliczne,
 - g) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
 - h) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,
 - i) ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania,
 - j) ekspozycje kapitałowe,
 - k) inne pozycje;
- 4) wymogi funduszy własnych w zakresie:
 - a) ryzyka kredytowego,
 - b) ryzyka operacyjnego, wyliczone przy użyciu metody podstawowego wskaźnika 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.

§ 15

1. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych - stosowane dla celów rachunkowości;
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw, w tym rezerw celowych i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego;
- 3) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka;
- 4) strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 6) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące:
 - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
 - e) salda końcowe.

2. Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

§ 16

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.

§ 17

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.

§ 18

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 dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie;
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych w postaci odpowiednio zdywersyfikowanej oraz inne ekspozycje;
- 4) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie;
- 5) kwotę ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do odpowiedniej kategorii funduszy własnych.

§ 19

Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego obejmują:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej;
- 2) zmiany wyniku finansowego oraz bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału w wyniku szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.

§ 20

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) informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących uprawnienia do składników wynagrodzenia lub zmiennych składników wynagrodzenia;
- 5) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników;
- 6) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające dane obejmujące:
 - a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących;
 - b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego;
 - c) wartość wynagrodzeń z odroczonej 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.

§ 21

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,
 - 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.

§ 22

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.

§ 23

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.

§ 24

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

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

ROZDZIAŁ 5

Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 25

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 § 10 pkt 1, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
3. Bank ustala i stosuje metody pozwalające na ocenę czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku; w przypadku jeśli taka ocena jest negatywna, Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.
4. **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Jednostka ds. Ryzyka Braku Zgodności** dokonuje regularnych przeglądów Niniejszych Zasad w celu ich weryfikacji, mających na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
5. **Wiceprezes ds. Finansowo-Księgowych** dokonuje oceny czy ogłaszane informacje z zakresu § 7 pkt 1-11 i 13 są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku, natomiast **Wiceprezes Zarządu** dokonuje tej samej oceny w stosunku do informacji z zakresu § 7 pkt 11 dotyczących ryzyka braku zgodności.

ROZDZIAŁ 6

Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 26

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 uwzględniając formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swej działalności i związanego z nią ryzyka a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

3. Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego obowiązują począwszy od informacji obejmującej 2016 rok.
4. Niniejsze Zasady wchodzi w życie z dniem 20 czerwca 2016 r.