



**WARMIŃSKI BANK SPÓŁDZIELCZY**

**POLITYKA INFORMACYJNA  
WARMIŃSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
ORAZ  
INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU**

## SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE. ....	3
ROZDZIAŁ 2. ZADANIA I ODPOWIEDZIALNOŚĆ UCZESTNIKÓW PROCESU UJAWNIANIA INFORMACJI. ....	6
ROZDZIAŁ 3. INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU LUB UDOSTĘPNIANIU.....	6
ROZDZIAŁ 4. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI. ....	15
ROZDZIAŁ 5. ZASADY ZAPEWNIENIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI. ....	17
ROZDZIAŁ 6. ZASADY WERYFIKOWANIA I ZATWIERDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU. .....	17
ROZDZIAŁ 7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	18

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne.

### § 1.

1. Warmiński Bank Spółdzielczy, zwany dalej „**Bankiem**”, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Warmińskiego Banku Spółdzielczego dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniu”, zwana dalej „**Polityką informacyjną**”, określa:
  - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  - 2) częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu lub udostępnianiu, zgodnie z Polityką informacyjną.

### § 2.

Polityka informacyjna opiera się na obowiązujących normach i przepisach prawa oraz spełnia wymogi prawa wynikające, w szczególności z:

- 1) art. 432 ust. 3 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.) - posiadania „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania wymaganych informacji,
- 2) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 3) art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019r. poz. 2357, z późn. zm.),
- 4) Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków wydanej uchwałą Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (Dz. Urz. KNF z dnia 5 maja 2015 r. poz. 14) – Rekomendacja 18,
- 5) Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach znowelizowanej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z dnia 27 lutego 2013 r. poz. 6) – Rekomendacja 17,
- 6) § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17),

- 7) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2020 r. poz. 842),
- 8) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r. (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 966 z późn. zm.),
- 9) „Wytycznych dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/06) oraz „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/10),
- 10) Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS” przyjęte na mocy: Uchwały Nr 15/11/2019 Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 19.11.2019 r. oraz Uchwały Nr 4/12/2019 Rady Nadzorczej Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 04.12.2019 r.,
- 11) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2018r. poz. 1000 z późn. zm.),
- 12) Statutu Banku.

### § 3.

Przez użyte w niniejszej Polityce informacyjnej określenia należy rozumieć :

- 1) **adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku,
- 2) **Bank** – Warmiński Bank Spółdzielczy,
- 3) **Centrala** – jednostka organizacyjna realizująca kluczowe dla Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek i komórek organizacyjnych Banku,
- 4) **informacje** – informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, podlegające procesowi ujawniania dla zainteresowanych osób, zgodnie z postanowieniami niniejszej Polityki informacyjnej,
- 5) **IOD** - Inspektor Ochrony Danych, osoba wyznaczona przez Zarząd Banku,
- 6) **jednostka organizacyjna** – element struktury organizacyjnej Banku, działający dla osiągnięcia celów strategicznych Banku.

W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.

- 7) **kierownik** – dyrektor, kierownik albo inna osoba pełniąca funkcje kierownicze w jednostce organizacyjnej,
- 8) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 9) **komórka organizacyjna** – wewnętrzny element struktury jednostek organizacyjnych. W Centrali, komórkami organizacyjnymi są wydziały, zespoły i stanowiska pracy.

W Oddziałach, komórkami organizacyjnymi są filie, zespoły i stanowiska pracy.

- 10) **miejsce wykonywania czynności** – Oddziały i Filie,
- 11) **Oddział** – jednostka organizacyjna podlegająca Centrali, odpowiedzialna za działalność operacyjną (handlową) prowadzoną na terenie swojego działania,
- 12) **Polityka informacyjna** – niniejszy dokument, który określa zakres, sposób weryfikacji, częstotliwość, formę oraz miejsce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym,
- 13) **Prawo bankowe** - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2018r. poz. 2187, z późn. zm.),
- 14) **Rekomendacja M** – Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, przyjęta w dniu 8 stycznia 2013r. przez Komisję Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2013r. poz. 6),
- 15) **Rekomendacja P** – Rekomendacja P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków wydana uchwałą Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (Dz. Urz. KNF z dnia 5 maja 2015 r. poz. 14),
- 16) **Rozporządzenie** - Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637),
- 17) **Rozporządzenie CRR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176),
- 18) **sposób ogólnie dostępny** - sposób dzięki, któremu każda osoba bez trudności może zapoznać się z treścią ogłaszanych informacji,
- 19) **stanowisko kierownicze** (osoby zajmujące stanowiska kierownicze lub kluczowe) - Członkowie Zarządu, Dyrektorzy Wydziałów oraz ich zastępcy, Dyrektorzy (Kierownicy) Oddziałów i ich zastępcy oraz pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 20) **Wytyczne EBA** - Wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi” (EBA/GL/2018/06) oraz „Wytyczne dotyczące ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10),
- 21) **Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym** - Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 r. (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 842.),
- 22) **Ustawa o ochronie danych osobowych** - Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2018r. poz. 1000 z późn. zm.),
- 23) **Zrzeszenie** – Zrzeszenie Banku BPS SA.

## **Rozdział 2. Zadania i odpowiedzialność uczestników procesu ujawniania informacji.**

### **§ 4.**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą :

- 1) Zebranie Przedstawicieli Banku, które zatwierdza roczne sprawozdania finansowe Banku, w tym wyniki finansowe i współczynnik adekwatności kapitałowej,
- 2) Rada Nadzorcza Banku, która sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej,
- 3) Zarząd Banku, który odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd Banku jest zobowiązany ponadto, w sposób syntetyczny, przedstawiać Radzie Nadzorczej Banku ujawniane informacje,
- 4) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który zajmuje się opiniowaniem Polityki informacyjnej oraz materiałów informacyjnych ujawnianych na jej podstawie,
- 5) wyznaczony Pracownik Centrali Banku, który jest odpowiedzialny za przygotowanie projektu Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji i sporządzanie okresowych sprawozdań z realizacji Polityki informacyjnej dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
- 6) wyspecjalizowane komórki (w tym Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz i Wydział Rachunkowości), które są zobowiązane do raportowania, w ramach procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 7) kierownicy, którzy są odpowiedzialni za udostępnienie informacji określonych w Polityce informacyjnej wszystkim zainteresowanym osobom (Klientom) w miejscach wykonywania czynności.

### **§ 5.**

Kontrolę przestrzegania zasad Polityki informacyjnej w Banku przeprowadza Stanowisko badania zgodności co najmniej raz w roku.

### **§ 6.**

Wszyscy Pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się oraz realizowania zadań w zakresie określonym w Polityce informacyjnej.

## **Rozdział 3. Informacje podlegające ogłoszeniu lub udostępnianiu.**

### **§ 7.**

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia CRR ogłasza informacje dotyczące:
  - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR, w tym:

- a) informacje dotyczące art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tj. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
  - b) informacje dotyczące art. 435 ust 1. lit f. Rozporządzenia CRR, tj. ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności oraz kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka (zawarte w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku),
  - c) zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, stosownie do art. 453 ust.1 lit. e Rozporządzenia CRR,
- 2) w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:
    - a) ilości stanowisk dyrektorskich, według definicji Rozporządzenia CRR, pełnionych przez członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku,
    - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku,
    - c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej w Banku,
  - 3) funduszy własnych - zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR i Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
  - 4) wymogów kapitałowych - zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
  - 5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego - zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
  - 6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych - zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03,
  - 7) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z Wytycznymi EBA,
  - 8) ekspozycji na ryzyko rynkowe - zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
  - 9) ekspozycji na ryzyko operacyjne - zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR, a także wymagane Rekomendacją M informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu

ryzyka operacyjnego,

- 10) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
  - 11) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
  - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
  - 13) dźwigni finansowej – zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
  - 14) stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR.
2. Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu, o których mowa w ust. 1, określony jest w § 13 - § 22 niniejszej Polityki informacyjnej.

#### § 8.

Bank ogłasza w miejscach wykonywania czynności lub w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej, w sposób ogólnie dostępny informacje wymagane przez przepisy:

1. art. 111, 111a i 111b ustawy Prawo bankowe:
  - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c) terminy kapitalizacji odsetek,
  - d) stosowane kursy walutowe,
  - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - f) skład Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
  - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
  - h) obszar swojego działania,
  - i) bank zrzeczający,
  - j) informacje o działalności Banku lub braku takiej działalności, poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia CRR za dany rok obrotowy,
  - k) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
  - l) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów,



o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy,  
m) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową,

2. Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

- a) informację o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- b) informację o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- c) wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem,

3. Ustawy o ochronie danych osobowych:

- a) informację o Administratorze danych osobowych,
- b) informacje o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,
- c) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- d) informację o IOD.

### § 9.

Bank zobowiązany jest również ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, 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 Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

### § 10.

Bank dokonuje ujawnień w formie elektronicznej, na swojej stronie internetowej w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, o których mowa w § 2 pkt 5) niniejszej Polityki informacyjnej, w tym:

- 1) Zasady Ładu Korporacyjnego,
- 2) oświadczenie Zarządu Banku w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych Zasad,
- 3) podstawową strukturę organizacyjną,
- 4) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą Banku.

### § 11.

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi :

- 1) kompleksowość (obszerność), czyli przedstawiać aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
- 2) przydatność i aktualność, aby pozwalać na ocenę bezpieczeństwa i stabilności działań Banku,
- 3) wiarygodność, czyli odzwierciedlać ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji zachodzących w Banku,

- 4) porównywalność, aby umożliwiać ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
- 5) istotność (przydatność) do oceny ryzyka ponoszonego przez Bank przez wszystkich zainteresowanych.

#### § 12.

Obowiązek ujawniania i ogłaszania nie dotyczy :

- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne),
- 2) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów (informacje poufne),
- 3) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną (informacje chronione).

#### § 13.

Zakres informacji podlegających ujawnianiu, zgodnie z § 7 ust. 1 niniejszej Polityki informacyjnej, obejmuje informacje :

- 1) w zakresie celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnymi dla działalności Banku, określone w § 14 Polityki informacyjnej,
- 2) w odniesieniu do funduszy własnych, określone w § 15 Polityki informacyjnej,
- 3) w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe, określone w § 16 Polityki informacyjnej,
- 4) w zakresie ryzyka kredytowego, określone w § 17 Polityki informacyjnej,
- 5) w zakresie ryzyka operacyjnego, określone w § 18 Polityki informacyjnej,
- 6) w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej, określone w § 19 Polityki informacyjnej,
- 7) w zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego, określone w § 20 Polityki informacyjnej,
- 8) dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, określone w § 21 Polityki informacyjnej,
- 9) w zakresie ryzyka płynności i dźwigni finansowej, określone w § 22 Polityki informacyjnej.

#### § 14.

W zakresie celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Bank ogłasza następujące informacje :

- 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi dla działalności Banku,
- 2) strukturę i organizację jednostki zarządzania ryzykami istotnymi dla działalności Banku,
- 3) zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
- 4) strategię (zasady) w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka, a także strategię i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,

wraz z zatwierdzonym przez Zarząd Banku oświadczeniem na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

#### § 15.

W odniesieniu do funduszy własnych, Bank ujawnia następujące informacje :

- 1) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia CRR w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku,
- 2) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II,
- 3) pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II,
- 4) oddzielne informacje na temat charakteru i kwot filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia CRR w odniesieniu do funduszy własnych Banku,
- 5) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

#### § 16.

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe, Bank ujawnia następujące informacje :

- 1) skrócony opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności jego kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań,
- 2) kwotę stanowiącą 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR,
- 3) kwotę minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR, w tym z uwzględnieniem podziału na:
  - a) ryzyko rynkowe (walutowe),
  - b) ryzyko dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395 – 401 Rozporządzenia CRR,
  - c) ryzyko operacyjne.

#### § 17.

W zakresie ryzyka kredytowego, Bank ujawnia następujące informacje :

- 1) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych,
- 2) opis strategii przyjętych w celu określenia 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) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP oraz, w razie potrzeby wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami,
- 5) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
- 6) w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta – kwotę:
  - a) ekspozycji przeterminowanych,
  - b) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
  - c) 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, w tym:
  - a) opis rodzaju korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,
  - b) salda początkowe,
  - c) kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym,
  - d) kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń przedsiębiorstw, przejęć i zbyć jednostek zależnych oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe,
  - e) salda końcowe,przy czym korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie.
- 8) raporty dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, prezentujące zbiorcze dane, przedstawiające:
  - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia (załącznik nr 1 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
  - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (załącznik nr 3 Wytycznych EBA/GL/2018/10),
  - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (załącznik nr 4 Wytycznych EBA/GL/2018/10),

d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów (załącznik nr 9 Wytycznych EBA/GL/2018/10).

#### § 18.

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank ogłasza :

- 1) stosowaną metodę wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego,
- 2) kwotę łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 3) sumę strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, w podziale na rodzaje zdarzeń, według Rekomendacji M.

#### § 19.

W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej, Bank ogłasza następujące informacje :

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej,
- 2) wahania w zakresie zysku lub ewentualnie innego stosowanego wskaźnika używanego przez Bank do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych, zgodnie z przyjętą w Banku metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej, z podziałem na poszczególne waluty.

#### § 20.

W zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego, Bank ogłasza:

- 1) politykę i procedury dotyczące kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank je stosuje,
- 2) politykę i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami,
- 3) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank,
- 4) informację o koncentracji ryzyka kredytowego i rynkowego w zakresie zastosowanych instrumentów zabezpieczających ryzyko.

#### § 21.

W zakresie polityki wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank ogłasza następujące informacje :

- 1) dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń,
- 2) na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami Banku,
- 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,

- 5) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na Zarząd Banku i pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające dane obejmujące:
- a) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
  - b) wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego,
  - 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 obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki Banku,
  - e) płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby.

## § 22.

1. W odniesieniu do ryzyka płynności, Bank ujawnia informacje ilościowe dotyczące swojej pozycji płynności i jakościowe, w celu oceny zarządzania ryzykiem płynności Banku.
2. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1, obejmują:
  - 1) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
  - 2) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków,
  - 3) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
  - 4) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia.
3. Informacje jakościowe, o których mowa w ust. 1, obejmują:
  - 1) aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
  - 2) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
  - 3) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,
  - 4) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
  - 5) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
  - 6) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
  - 7) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
  - 8) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
  - 9) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku Zrzeszającego, w obrębie Zrzeszenia,

- 10) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.
4. W zakresie dźwigni finansowej, Bank ujawnia następujące informacje :
- 1) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki Bank zastosował art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia CRR,
  - 2) podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych,
  - 3) w stosownych przypadkach kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia CRR,
  - 4) opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
  - 5) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

#### **Rozdział 4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.**

##### **§ 23.**

1. Informacje wymienione w § 7 ust. 1, § 8 - § 10 niniejszej Polityki informacyjnej są ogłaszane w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są ogłaszane na bieżąco, w miejscach wykonywania czynności lub na stronie internetowej Banku. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje opracowywane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

##### **§ 24.**

1. Na podstawie niniejszej Polityki informacyjnej, wyznaczony Pracownik Centrali Banku przy współpracy z Wydziałem Rachunkowości i Zespołem Zarządzania Ryzykami i Analiz opracowuje komplet informacji wymienionych w § 7 ust 1 Polityki informacyjnej.
2. Wyznaczony Pracownik Centrali Banku:
  - 1) umieszcza informacje, o których mowa w ust. 1, w zbiorze dokumentów / segregatorach (dla każdej jednostki organizacyjnej po jednym) oraz na stronie internetowej Banku,
  - 2) opatruje segregatory tytułem „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz inne informacje ujawniane zgodnie z 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, Część Ósma”,
  - 3) przekazuje zbiory dokumentów / segregatory do jednostek organizacyjnych Banku.

3. Informacje, o których mowa w ust. 1, są udostępniane przez Kierowników jednostek organizacyjnych Banku zainteresowanym osobom, w miejscu wykonywania czynności, w godzinach pracy poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.
4. W razie potrzeby, wyznaczony Pracownik Centrali Banku zobowiązany jest również do przekazywania do jednostek organizacyjnych Banku, aktualizacji informacji podlegających ujawnieniu, o których mowa w ust. 1.
5. Aktualizacje informacji, o których mowa w ust. 1, wyznaczony Pracownik Centrali Banku pozyskuje od komórek zobowiązanych do ich raportowania, w ramach procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnymi w działalności Banku.
6. Kierownicy, po otrzymaniu aktualizacji, o których mowa w ust. 4, zobowiązani są do ich włączenia do teczek / segregatorów, o których mowa w ust. 2 pkt 1) oraz równocześnie wyłączenia z teczek / segregatorów informacji nieaktualnych i ich zniszczenia.

#### **§ 25.**

1. Bank ujawnia informacje, wymienione w § 7 ust 1 Polityki informacyjnej, w sposób określony w § 24 niniejszej Polityki informacyjnej, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
2. Informacje, wymienione w § 7 ust 1 Polityki informacyjnej, są udostępniane przez wyznaczonego Pracownika Centrali także na stronie internetowej Banku.

#### **§ 26.**

1. Informacje, o których mowa w § 8 pkt. 1, lit. a) – i) i § 10 niniejszej Polityki informacyjnej, wyznaczony Pracownik Centrali Banku przygotowuje, aktualizuje (w miarę potrzeby) i przekazuje do miejsc wykonywania czynności w formie papierowej oraz umieszcza na stronie internetowej Banku.
2. Kierownicy, po otrzymaniu informacji, o których mowa w ust. 1, zobowiązani są do ich niezwłocznego udostępnienia w sposób ogólnie przyjęty w placówkach Banku.

#### **§ 27.**

Informacje, o których mowa w § 8 pkt. 1 lit. j) – l) niniejszej Polityki informacyjnej, są przygotowywane przez Wydział Rachunkowości pod nadzorem Głównego Księgowego Banku lub jego zastępcy w ramach przygotowania sprawozdania finansowego.

#### **§ 28.**

1. Bank może przy ujawnianiu informacji, zgodnie z § 12 niniejszej Polityki informacyjnej, pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji, z podaniem przyczyny, występuje do Zarządu Banku, wyznaczony Pracownik Centrali Banku.



3. Zarząd Banku podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, chronioną lub nieistotną.
4. W przypadku decyzji o zaniechaniu ujawniania informacji poufnych o których mowa w § 12 pkt 2 niniejszej Polityki informacyjnej lub chronionych, o których mowa w § 12 pkt 3 niniejszej Polityki informacyjnej, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to same w sobie informacje chronione lub poufne.

## **Rozdział 5. Zasady zapewnienia Członkom i Klientom Banku właściwego dostępu do informacji.**

### **§ 29.**

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

### **§ 30.**

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi Banku wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

### **§ 31.**

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni roboczych od daty złożenia zapytania.

### **§ 32.**

Udzielając informacji członkom Banku, Zarząd Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

## **Rozdział 6. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu.**

### **§ 33.**

1. Informacje objęte niniejszą Polityką informacyjną przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku.

2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez Głównego Księgowego i biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej (testowania) obowiązującym w Banku.

#### **§ 34.**

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
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 7. Postanowienia końcowe.**

#### **§ 35.**

1. Politykę informacyjną ustala Zarząd Banku.
2. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad jej realizacją.
3. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ocenie przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku pod względem:
  - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
  - 2) istotności ujawnianych informacji,
  - 3) zachowania poufności,
  - 4) częstotliwości ujawniania,
  - 5) kompletności,
  - 6) dostosowania do profilu ryzyka.

#### **§ 36.**

1. Niniejsza Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku lub na bieżąco w przypadku istotnych zmian przepisów zewnętrznych, przy zachowaniu postanowień § 38 niniejszej Polityki informacyjnej.

2. Weryfikacja, o której mowa w ust. 1, dotyczy w szczególności rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku oraz zasad i sposobu ogłaszania tych informacji.

#### § 37.

1. Przeglądu zasad niniejszej Polityki informacyjnej oraz ich przestrzegania, dokonuje w okresach rocznych, wyznaczony przez Prezesa Zarządu Pracownik Centrali Banku.
2. Wyznaczony Pracownik Centrali Banku, uwzględniając między innymi wyniki przeglądu, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Istotne zmiany niniejszej Polityki informacyjnej podlegają zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.
4. Wyznaczony Pracownik Centrali Banku przedkłada Zarządowi Banku i ~~Radzie Nadzorczej Banku~~ propozycję weryfikacji niniejszej Polityki informacyjnej, przygotowaną zgodnie z ust. 1 - 3, w terminie do końca drugiego kwartału każdego roku.
5. Zarząd Banku, uznając propozycję weryfikacji niniejszej Polityki informacyjnej za zasadną, podejmuje uchwałę w sprawie wprowadzenia zmian w Polityce informacyjnej.

#### § 38.

Postanowienia niniejszej Polityki informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie przepisów innych aniżeli wskazane w niniejszej Polityce informacyjnej.

#### § 39.

Niniejsza Polityka informacyjna jest udostępniana zainteresowanym osobom (Klientom), w celu umożliwienia im zaznajomienia się z :

- 1) zakresem informacji podlegających ujawnianiu,
- 2) częstotliwością ogłaszania informacji,
- 3) formą i miejscem ogłaszania informacji,
- 4) zasadami i sposobem weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- 5) zasadami weryfikacji niniejszej Polityki informacyjnej.

#### § 40.

Polityka informacyjna wchodzi w życie po podjęciu Uchwały przez Zarząd Banku.