

Załącznik nr 1  
do Uchwały Zarządu Nr 5/II/2020  
Banku Spółdzielczego w Łosicach z dnia 20.02.2020 r.

Załącznik nr 1  
do Uchwały Rady Nadzorczej Nr 9/II/2020  
Banku Spółdzielczego w Łosicach z dnia 27.02.2020 r.



# **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łosicach dotycząca adekwatności kapitałowej**

**/Tekst jednolity/**

Łosice, 2020 r.

## Spis treści

|                                                                  |   |
|------------------------------------------------------------------|---|
| Spis treści .....                                                | 1 |
| 1.Postanowienia ogólne.....                                      | 2 |
| 2.Zakres ogłaszanych informacji.....                             | 3 |
| 3.Częstotliwość ogłaszanych informacji .....                     | 5 |
| 4.Forma i miejsce ogłaszania informacji.....                     | 5 |
| 5.Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji..... | 5 |
| 6.Zasady weryfikacji polityki.....                               | 6 |
| 7.Postanowienia końcowe .....                                    | 6 |

## 1. Postanowienia ogólne

### §1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku, klientów oraz interesariuszy Banku.
2. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Łosicach dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką Informacyjną”, 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma), zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
  - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego 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, zwanego dalej Rozporządzeniem KE;
  - 3) Ustawy Prawo bankowe,
  - 4) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 5) Statutu Banku Spółdzielczego w Łosicach,
  - 6) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M i P,
  - 7) Innych rozporządzeń wykonawczych.
3. Polityka Informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Raporty „Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach” „Sprawozdanie finansowe” i „Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku”, zawierają wszystkie informacje o których mowa powyżej.
4. Polityka Informacyjna określa:
  - 1) zakres informacji podlegających ogłaszaniu,
  - 2) częstotliwość,
  - 3) formę oraz miejsce ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym,
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji.

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

### §2

1. Przedmiotem niniejszej Polityki Informacyjnej jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień Rozporządzenia CRR.
2. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w Rozporządzeniu CRR, część ósma, tytuł II.
3. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:
  - 1) podstawowych informacji dotyczących Banku,
  - 2) podstaw prawnych,
  - 3) celów i strategii w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - 4) zakresu konsolidacji ostrożnościowej,
  - 5) funduszy własnych (Tier I, Tier II),
  - 6) stosowanych metod wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR,
  - 7) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
  - 8) buforów kapitałowych,
  - 9) wskaźnika globalnego znaczenia systemowego,
  - 10) ryzyka kredytowego i korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
  - 11) aktywów wolnych od obciążeń,
  - 12) korzystania z ECAI,
  - 13) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
  - 14) metod pomiaru ryzyka płynności,
  - 15) metod pomiaru ryzyka operacyjnego,
  - 16) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
  - 17) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisanej pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
  - 18) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne,
  - 19) polityki w zakresie wynagrodzeń,
  - 20) dźwigni finansowej,
  - 21) stosowania metod IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego,

- 22) stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
  - 23) stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego,
  - 24) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego,
  - 25) oświadczeń Zarządu.
4. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad ujawnienia określa załącznik nr 1 do niniejszej Polityki Informacyjnej.
5. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
- 1) kompleksowość (obszerność), powinny przedstawiać aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
  - 2) przydatność i aktualność, powinny pozwalać ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
  - 3) wiarygodność, powinny odzwierciedlać ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
  - 4) porównywalność, powinny umożliwiać ocenę pozycji finansowej Banku względem innych banków,
  - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
6. Zakres ogłaszanych informacji może nie obejmować:
- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
  - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
  - 3) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji**

#### **§3**

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym tj. Raport „Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach” Bank ogłasza z częstotliwością roczną. Termin ujawnianej informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (tj. nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli).
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

### **4. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§4**

1. Bank zapewnia swoim członkom, klientom i interesariuszom właściwy dostęp do informacji.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym tj. Raport „Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach” udostępniane są Klientom:
  - 1) w formie papierowej w Centrali Banku w Łosicach ul. Bialska 6, w sekretariacie Zarządu, w godzinach **8:00 – 16:00**, w dniach pracy Banku,
  - 2) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bslosice.pl](http://www.bslosice.pl).
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych, chyba że zapisano inaczej.
5. Bank ocenia w okresach rocznych czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w sytuacji negatywnej oceny ogłasza niezbędne informacje.

### **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

#### **§5**

1. Treść ogłaszanej informacji musi zostać zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

## **6. Zasady weryfikacji polityki**

### **§6**

1. Polityka Informacyjna podlega rocznej weryfikacji ze stanem na 31 grudnia w terminie zgodnym z Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Łosicach.
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 CRR,
  - 5) zmiany innych obowiązujących regulacji.
4. Weryfikacji Polityki Informacyjnej dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami, Analiz i Sprawozdawczości.
5. Zatwierdzanie Polityki Informacyjnej dokonywane jest w drodze uchwały przez Zarząd a także Radę Nadzorczą, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
6. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku. Bank ocenia powyższe na podstawie skali skarg i wniosków.

## **7. Postanowienia końcowe**

### **§7**

1. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń informacja w brzmieniu:
  - 1) „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Łosicach dotycząca adekwatności kapitałowej” udostępniona jest Klientom:
    - a) w formie papierowej w Centrali Banku w Łosicach, ul. Bialska 6, w sekretariacie Zarządu, w godzinach **8:00 – 16:00**, w dniach pracy Banku,
    - b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bslosice.pl](http://www.bslosice.pl).
  - 2) Raport „Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łosicach”, opracowany w oparciu o zapisy „Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łosicach dotyczącej adekwatności kapitałowej” oraz

„Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łosicach” udostępniany jest wszystkim zainteresowanym:

- a) w formie papierowej, w języku polskim, w walucie polskiej w Centrali Banku w Łosicach, ul. Bialska 6, w sekretariacie Zarządu, w godzinach **8:00 – 16:00**, w dniach pracy Banku,
- b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: [www.bslosice.pl](http://www.bslosice.pl).

## §8

1. Przepisy Polityki Informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym, na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki Informacyjnej sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Niniejsza Polityka Informacyjna, a także jej weryfikacja wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

## 1. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji

### § 1.

1. Wszystkie informacje podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, 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 z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia PE.
3. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.

### § 2.

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

### § 3.

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.
3. Zakres ujawnień ilościowych i jakościowych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem płynności definiują odpowiednio: rekomendacja 17 w Rekomendacji M oraz rekomendacja 18 w Rekomendacji P.

### § 4.

W zakresie zasad zarządzania, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu Banku;

- 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;
- 3) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;
- 4) posiadanie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;
- 5) opis systemu kontroli wewnętrznej;
- 6) opis przepływu informacji na temat ryzyka, kierowanych do Zarządu Banku.

## § 5.

W zakresie funduszy własnych, Bank ogłasza:

- 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 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;
- 2) 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;
- 3) 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;
- 4) 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.

## § 6.

W zakresie przestrzegania wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia PE oraz w art. 73 Dyrektywy, 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) na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy;
- 3) 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia PE;
- 4) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust 3 lit. b) i c) Rozporządzenia PE,
- 5) ryzyko korekty wyceny kredytowej;
- 6) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 7) łączną wartość kapitału regulacyjnego;
- 8) całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko.

## § 7.

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 geograficzną ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji;
- 5) strukturę branżową ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi informacjami;
- 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji,
- 7) w podziale na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
  - a) ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycji przeterminowanych przedstawione oddzielnie,
  - 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;
- 8) kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym;

- 9) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:
  - a) opis rodzajów korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,
  - b) salda początkowe,
  - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie sprawozdawczym,
  - d) kwoty rezerw, odpisów aktualizujących albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia spółek 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.

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym:

- 1) zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk;
- 2) wartość księgową, wartość godziwą oraz – w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej;
- 3) rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji;
- 4) zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym;
- 5) całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w kapitale podstawowym Tier I.

#### § 9.

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

- 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, 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.

#### § 10.

Bank ujawnia informacje dotyczące ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 449 Rozporządzenia PE.

#### § 11.

Bank, zgodnie z art. 443 Rozporządzenia PE, ujawnia informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń.

#### § 12.

Bank, zgodnie z art. 444 Rozporządzenia PE, ujawnia informacje dotyczące korzystania przez Bank z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI).

#### § 13.

W zakresie stosowania przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego, Bank, zgodnie z art. 453 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje:

- 1) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim Bank takie kompensowanie wykorzystuje;
- 2) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
- 3) opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank;
- 4) główne rodzaje:
  - a) gwarantów kredytowych,
  - b) kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych, oraz ich wiarygodność kredytową;
- 5) informację o koncentracji ryzyka:
  - a) rynkowego,
  - b) kredytowego, w zakresie zastosowania instrumentów ograniczania ryzyka;
- 6) 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;
- 7) całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi, jeżeli Bank wylicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB. W przypadku kategorii ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do każdej metody określonej w art. 155 Rozporządzenia PE.

#### § 14.

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) w stosownych przypadkach kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia PE;
- 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.

#### § 15.

W zakresie informacji na temat bufora antycyklicznego, Bank, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje:

- 1) rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych Banku mający znaczenie dla obliczania jego bufora antycyklicznego;
- 2) kwotę właściwego dla Banku bufora antycyklicznego.

#### § 16.

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 kadrę 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) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR,
  - h) 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.