

Załącznik do
Uchwały Zarządu nr 45/2018
z dnia 27.03.2018 r.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

ZASADY
POLITYKI INFORMACYJNEJ

w Banku Spółdzielczym
w Nakle nad Notecią

Nakło nad Notecią, marzec 2018 r.

Spis treści

ROZDZIAŁ I - POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ROZDZIAŁ II - ZADANIA ORGANÓW I JEDNOSTEK BANKU W ZAKRESIE POLITYKI INFORMACYJNEJ	4
ROZDZIAŁ III - SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI.....	5
ROZDZIAŁ IV - SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU	6
ROZDZIAŁ V - ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU	12
ROZDZIAŁ VI - POSTANOWIENIA KOŃCOWE I PRZEPISY PRZEJŚCIOWE.....	12

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszych Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią, zwanych dalej zasadami, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2 pkt. 1 - 7, 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

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie zapisów:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
- 2) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 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 ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
- 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 KNF w sprawie dotyczącej 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) – w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt. 1)-5) oraz 7);
- 7) wytyczne EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03.

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku;
- 5) Zarząd – Zarząd Banku;
- 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;
- 8) 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;
- 9) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
- 10) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 11) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – 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;
- 12) 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;
- 13) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią”.

Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

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. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Zespół Analiz Ryzyka, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez odpowiedzialne merytorycznie inne komórki wymienione w Załączniku nr 1 do niniejszych Zasad.
4. Informacje, o których mowa w ust. 2. pkt. 4) oraz ust. 3. stanowią informację zarządczą.

Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 5

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §9-26 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 §9-26 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 §9-26 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 ujawnione.

§ 6

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia;
- 2) celów i strategii zarządzania;
- 3) funduszy własnych;
- 4) instrumentów kapitałowych;
- 5) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego;
- 6) ryzyka kredytowego;
- 7) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego;
- 8) aktywów wolnych od obciążeń;
- 9) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 10) ryzyka rynkowego;
- 11) ryzyka operacyjnego;
- 12) ekspozycji kapitałowych;
- 13) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 14) polityki wynagradzania pracowników;
- 15) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej;
- 16) informacji o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe;
- 17) dźwigni finansowej;
- 18) systemu kontroli wewnętrznej.

§ 7

1. Bank raz do roku ujawnia pełne informacje objęte zasadami na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w §6 pkt. 14) 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 mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa aniżeli przepisy wymienione w §2.

§ 8

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 IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 9

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 wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - c) metody de minimis w zakresie ryzyka walutowego.
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej.
- 3) Bank korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

§ 10

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,
 - c) ewentualne przeszkody dla transferu funduszy pomiędzy Bankiem i podmiotami zależnymi.

§ 11

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 (załącznik nr 6);

- 6) oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe) (załącznik nr 7).
2. Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank ujawnia:
 - 1) liczbę stanowisk dyrektorskich 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 zakres ich realizacji;
 - 4) informację o utworzeniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, liczbę odbytych posiedzeń tych Komitetów;
 - 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu.

§ 12

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników, korekt 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 2;
- 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 4;
- 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 mocy przepisów przejściowych.

§ 13

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 w zakresie funduszy własnych dotyczące:

- a) ryzyka kredytowego,
 - b) ryzyka operacyjnego,
 - c) ryzyka walutowego,
- 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.

§ 14

Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego:

- 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; Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji; istotne klasy ekspozycji zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok;
- 4) strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; struktura branżowa wykazywana jest osobno dla istotnej klasy ekspozycji. Bank przyjmuje, iż branże, które stanowią przynajmniej 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy branż; gospodarstw domowych nie traktuje się jako osobnej branży, stąd też wartość tej ekspozycji nie podlega ocenie z punktu widzenia istotności branży; istotne branże zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok; dodatkowo Bank wyodrębnia podział według struktury branżowej dla kategorii małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP),
- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 6) w rozbiciu na istotne branże kwoty:
 - a) ekspozycji zagrożonych,
 - b) salda korekt wartości i rezerw,
 - c) korekty wartości i rezerw w okresie roku obrachunkowego;
- 7) 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.

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

§ 15

Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń;
- 2) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
- 3) całkowitą wartość ekspozycji zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia.

§ 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 rynkowego obejmują wielkość wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka walutowego.

§ 18

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.

§ 19

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 papierów wartościowych; 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.

§ 20

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.

§ 21

1. Ujawnienia w zakresie Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka obejmują:
 - 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń,
 - 2) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych,
 - 3) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników,
 - 4) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w 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 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, rozmiaru jego działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

§ 22

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.

§ 23

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.

§ 24

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.

§ 25

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) rolę Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
- 4) funkcje kontroli;
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

§ 26

Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń dokonywane są zgodnie z załącznikiem nr 5 i obejmują w szczególności:

- 1) kwotę obciążonych i wolnych od obciążeń aktywów,
- 2) zabezpieczenia otrzymane i ujmowane w pozabilansie,
- 3) informacje o zobowiązaniach powiązanych z aktywami obciążonymi i zobowiązaniami otrzymanymi,
- 4) inne informacje o istotności obciążeń uznane za istotne (rodzaje obciążeń i ogólny opis warunków umów zabezpieczających, zmiany w wielkości obciążeń od ostatnich ujawnień, ogólny opis proporcji pozycji nieobciążonych ujętych w innych aktywach, które nie będą dostępne dla celów obciążenia).

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 27

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 §9, 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 Zgodności i Kontroli Wewnętrznej dokonuje regularnych przeglądów niniejszych Zasad w celu ich weryfikacji mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
5. Komórki wymienione w §4 dokonują oceny czy ogłaszane informacje, które są im przypisane do opracowania są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku.

Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 28

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

**ZESTAWIENIE ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIOM
WRAZ Z PRZYPISANIEM JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH
ODPOWIEDZIALNYCH ZA ICH PRZYGOTOWANIE**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna
I	Podstawa sporządzenia informacji Informacje ogólne informacje o BS informacja o podmiotach zależnych	Biuro Zarządu
II	Cele i strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami	Zespół Analiz Ryzyka / Biuro Zarządu
III	Fundusze własne	Wydział Finansowo - Księgowy
IV	Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych	Wydział Finansowo - Księgowy
V	Ryzyko kapitałowe	Zespół Analiz Ryzyka / Zespół Analiz Finansowych i Sprawozdawczości
VI	Bufory kapitałowe	Zespół Analiz Finansowych i Sprawozdawczości
VII	Ryzyko kredytowe – korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Zespół Analiz Ryzyka / Zespół Analiz Finansowych i Sprawozdawczości
VIII	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	Zespół Analiz Finansowych i Sprawozdawczości
IX	Aktywa wolne od obciążeń	Zespół Analiz Finansowych i Sprawozdawczości
X	Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)	Zespół Analiz Finansowych i Sprawozdawczości
XI	Ryzyko rynkowe	Zespół Analiz Ryzyka
XII	Ryzyko operacyjne	Zespół Analiz Ryzyka
XIII	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	Wydział Finansowo - Księgowy
XIV	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego	Zespół Analiz Ryzyka
XV	Polityka w zakresie wynagrodzeń	Biuro Zarządu / Wydział Finansowo-Księgowy
XVI	Ryzyko płynności	Zespół Analiz Ryzyka
XVII	Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe	Biuro Zarządu
XVIII	Dźwignia finansowa	Zespół Analiz Finansowych i Sprawozdawczości
XIX	System kontroli wewnętrznej	Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Fundusze własne ogółem (kapitał uznany)	
I. TIER I	
1. CET I	
a) korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (fundusz udziałowy)	
b) kapitał rezerwowy	
c) fundusz ogólne ryzyka bankowego	
d) skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	
e) odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	
f) zyski zatrzymane	
g) inne wartości niematerialne i prawne	
h) przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	
i) inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	
2. AT I	
a) korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (Obligacje Banku zaliczane do funduszy podstawowych)	
II. TIER II	
a) korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy uzupełniających; pożyczka podporządkowana)	

Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	

Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych

1	Emitent	
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	
3	Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument	
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	
9	Wartość nominalna instrumentu	
9a	Cena emisyjna	
9b	Cena wykupu	
10	Klasyfikacja księgową	
11	Pierwotna data emisji	
12	Wieczyste czy terminowe	
13	Pierwotny termin zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	
16	Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy Kupony/dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	
22	Nieskumulowane czy skumulowane	
23	Zamienne czy niezamienne	
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę	
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	

28	Jeżeli zamiennie należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamiennie, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	
36	Niezgodne cechy przejściowe	
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej				
030	Instrumenty kapitałowe				
040	Dłużne papiery wartościowe				
120	Inne aktywa				
Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą				
150	Instrumenty kapitałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
230	Inne zabezpieczenia otrzymane				
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS				
Formularz C – Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
D – Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

Oświadczenie Zarządu (CRR art. 435.1.e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią oświadcza, że opisane w informacji ustalenie dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
	Prezes Zarządu	
	Wiceprezes Zarządu	
	Wiceprezes Zarządu	

Nakło nad Notecią, dnia

Oświadczenie Zarządu (CRR art. 435.1.f)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nakle nad Notecią oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość na 31.12.20..	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe			
Limity			
Ryzyko operacyjne			
Limity			
Ryzyko walutowe			
Limity			
Ryzyko płynności			
Limity			
Ryzyko stopy procentowej			
Limity			
Ryzyko kapitałowe			
Limity			

Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
	Prezes Zarządu	
	Wiceprezes Zarządu	
	Wiceprezes Zarządu	

Nakło nad Notecią, dnia

