

*Załącznik do Uchwały nr 254/XII/2016  
Zarządu Banku Spółdzielczego w  
Goleniowie z dnia 09 grudnia 2016r.  
Załącznik do Uchwały nr 39/XII/2016 Rady  
Nadzorczej z dnia 16.12.2016r.*

# **Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Goleniowie**

*Goleniów, grudzień 2016*

## **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 Goleniowie”, zwanych dalej zasadami, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2 pkt 1- 6, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem zasad jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

### § 2

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).

### § 3

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

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Goleniowie;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Goleniowie;
- 5) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Goleniowie;
- 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<sup>1</sup>;
- 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 zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Goleniowie.

## **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 i Zarządzania Ryzykami na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki:
  - 1) *Zespół Organizacji Kadr i Administracji – informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, a także informacje niezbędne do opracowania ujawnień w zakresie §6 pkt 12) i 14) oraz §11 ust. 2. pkt 1)-3),*

---

<sup>1</sup> Definicja zgodna z zaleceniem Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 r. dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

- 2) *Zespół kontroli wewnętrznej – informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej.*
4. Informacja podlegająca ujawnieniu, stanowi informację zarządczą.

### **Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji**

#### § 5

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §9-25 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 §9-25 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 §9-25 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) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego;
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 8) ryzyka walutowego;
- 9) ryzyka operacyjnego;
- 10) ekspozycji kapitałowych;
- 11) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 12) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 13) [ryzyka płynności i pozycji płynnościowej](#);
- 14) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe;
- 15) [dźwigni finansowej](#);
- 16) [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 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w §6 pkt 12) 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 centrali Banku przy ul. Konstytucji 3 maja 56, w godzinach 9,00 do 15,00.
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, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe (wg załącznika nr 1 Informacji podlegającej ujawnieniu”

### **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 w sposób ograniczony 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;
  - 6) oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe).
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 w obrębie Rady Nadzorczej ds. ryzyka, 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 1;
- 2) opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II, w tym, warunki emisji tych instrumentów. Bank ujawnia cechy instrumentów kapitałowych zgodnie z zasadami zawartymi w załączniku nr 2;
- 3) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych;
- 4) poziom kapitału podstawowego Tier I i kapitału Tier I ponad wymagany poziom współczynnika;
- 5) charakter i wielkość pozycji kwalifikujących się do funduszy własnych na 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 20% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji; istotne klasy ekspozycji zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok;
- 4) Bank odstępuje od monitorowania i ustanawiania limitów koncentracji w dany region geograficzny z uwagi na mały i jednolity teren działania.
- 5) 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 3 największe branże 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),
- 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji (zgodnie z przyjętym kryterium istotności), wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
- 7) w rozbiciu na istotne branże kwoty:
  - a) ekspozycji zagrożonych,
  - b) salda korekt wartości i rezerw,
  - c) korekty wartości i rezerw w okresie roku obrachunkowego;
- 8) kwoty ekspozycji zagrożonych – przedstawione oddzielnie, obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw w podziale na ważne obszary geograficzne;
- 9) 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 zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmują:
  - 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
  - 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteria pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasady uwzględniania długoterminowych wyników Banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń;
  - 3) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
  - 4) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników;
  - 5) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, zawierające dane obejmujące:
    - a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
    - b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego,
    - c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną,
    - d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami,
    - e) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby,
    - f) liczby osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln euro w danym roku obrotowym.
2. Bank realizuje obowiązki informacyjne określone w ust. 1 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (spółdzielnia – banki spółdzielcze/spółka akcyjna – Bank Zrzeszający), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie 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) strukturę organizacyjną systemu;
- 2) stosowane mechanizmy kontrolne;
- 3) ocenę adekwatności i skuteczności systemu.

## **Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu**

### **§ 26**

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. Komórka audytu wewnętrznego 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. Komórka wymieniona 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**

### **§ 27**

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 obowiązujące, 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.
3. Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego obowiązują począwszy od informacji obejmującej 2016 rok.

### Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

*(tabela obejmuje wszystkie pozycje wskazane w standardzie techniczny, natomiast przy sporządzaniu informacji proszę usunąć niepotrzebne wiersze – w praktyce „przepisać dane z COREP”)*

| Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe |   | Kwota w dniu ujawnienia | Odniesienie do CRR   |
|---|---|-------------------------|--|
| <b>1</b>  | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne   |                         | Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3 |
|   | W tym: instrumenty typu 1   |                         | Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3                                  |
|   | W tym: instrumenty typu 2   |                         | Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3                                  |
|   | W tym: instrumenty typu 3   |                         | Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3                                  |
| <b>2</b>  | Zyski zatrzymane  |                         | Art. 26 ust. 1 lit. c)   |
| <b>3</b>  | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)  |                         | Art. 26 ust. 1   |
| <b>3a</b>   | Fundusze ogólne ryzyka bankowego  |                         | Art. 26 ust. 1 lit. f)   |
| <b>4</b>  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I  |                         | Art. 486 ust. 2  |
|   | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.   |                         | Art. 483 ust. 2  |
| <b>5</b>  | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)   |                         | Art. 84, 479, 480  |
| <b>5a</b>   | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend  |                         | Art. 26 ust. 2   |
| <b>6</b>  | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi   |                         |  |
| <b>7</b>  | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)   |                         | Art. 34, 105   |
| <b>8</b>  | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)  |                         | Art. 36 ust. 1 lit. b)<br>Art. 37, art. 472 ust. 4                         |
| <b>9</b>  | Zbiór pusty w UE  |                         |  |
| <b>10</b>   | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) |                         | Art. 36 ust. 1 lit. c)<br>Art. 38, art. 472 ust. 5                         |
| <b>11</b>   | Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub   |                         | Art. 33 lit. a)  |

|     |  |  |   |
|-----|--|--|---|
|     | stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne   |  |   |
| 12  | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty  |  | Art. 36 ust. 1 lit. d)<br>Art. 40, 159, art. 472 ust. 6   |
| 13  | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)  |  | Art. 32 ust. 1  |
| 14  | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji   |  | Art. 33 lit b)  |
| 15  | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)  |  | Art. 36 ust. 1 lit. e)<br>Art. 41, art. 472 ust. 7  |
| 16  | Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)   |  | Art. 36 ust. 1 lit. f)<br>Art. 42, art. 472 ust. 8  |
| 17  | Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)  |  | Art. 36 ust. 1 lit. g)<br>Art. 44, art. 472 ust. 9  |
| 18  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)          |  | Art. 36 ust. 1 lit. h)<br>Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10                            |
| 19  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) |  | Art. 36 ust. 1 lit. i)<br>Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11 |
| 20  | Zbiór pusty w UE   |  |   |
| 20a | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia  |  | Art. 36 ust. 1 lit. k)  |
| 20b | W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)   |  | Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91   |
| 20c | W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)  |  | Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258                        |
| 20d | W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)  |  | Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3  |
| 21  | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)   |  | Art. 36 ust. 1 lit. c)<br>Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5                                |
| 22  | Kwota przekraczająca próg 15% (kwota   |  | Art. 48 ust. 1  |

|     |   |  |   |
|-----|---|--|---|
|     | ujemna)   |  |   |
| 23  | W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty                            |  | Art. 36 ust. 1 lit. i)<br>Art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470,<br>art. 472 ust. 11         |
| 24  | Zbiór pusty w UE  |  |   |
| 25  | W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych  |  | Art. 36 ust. 1 lit. c)<br>Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a),<br>art. 470, art. 472 ust. 5 |
| 25a | Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)   |  | Art. 36 ust. 1 lit. a)<br>Art. 472 ust. 3   |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)   |  | Art. 6 ust. 1 lit. l)   |
| 26  | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468   |  |   |
|     | W tym: .... filtr dla niezrealizowanej straty 1   |  | Art. 467  |
|     | W tym: .... filtr dla niezrealizowanej straty 2   |  | Art. 467  |
|     | W tym: .... filtr dla niezrealizowanego zysku 1   |  | Art. 468  |
|     | W tym: .... filtr dla niezrealizowanego zysku 2   |  | Art. 468  |
| 26b | Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR   |  | Art. 481  |
|     | W tym: ....   |  | Art. 481  |
| 27  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)  |  | Art. 36 ust. 1 lit. j)  |
| 28  | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I   |  |   |
| 29  | Kapitał podstawowy Tier I   |  |   |
| 30  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne  |  | Art. 51, 52   |
| 31  | W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  |  |   |
| 32  | W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami rachunkowości  |  |   |
| 33  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I  |  | Art. 486 ust. 3   |
|     | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.   |  | Art. 483 ust. 3   |
| 34  | Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich |  | Art. 85, 86, 480  |
| 35  | W tym: przeznaczone do wycofania  |  | Art. 486 ust. 3   |

|            |   |  |  |
|------------|---|--|--|
|            | instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne   |  |  |
| <b>36</b>  | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi  |  |  |
| <b>37</b>  | Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)   |  | Art. 52 ust. 1 lit. b)<br>Art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2  |
| <b>38</b>  | Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)   |  | Art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3   |
| <b>39</b>  | Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)                        |  | Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust.4   |
| <b>40</b>  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) |  | Art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust.4   |
| <b>41</b>  | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)  |  |  |
| <b>41a</b> | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013   |  | Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a) |
|            | W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.  |  |  |
| <b>41b</b> | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  |  | Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)   |
|            | W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.   |  |  |
| <b>41c</b> | Kwota którą należy odjąć od lub dodać do  |  | Art. 467, 468, 481   |



|     |  |  |   |
|-----|--|--|---|
|     | kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR  |  |   |
|     | W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych strat  |  | Art. 467  |
|     | W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków   |  | Art. 468  |
|     | W tym: ...   |  | Art. 481  |
| 42  | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)  |  | Art. 56 lit. e)   |
| 43  | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I   |  |   |
| 44  | Kapitał dodatkowy Tier I   |  |   |
| 45  | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)   |  |   |
| 46  | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne  |  | Art. 62, 63   |
| 47  | Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II   |  | Art. 486 ust. 4   |
|     | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.  |  | Art. 483 ust. 4   |
| 48  | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich                        |  | Art. 87, 88, 480  |
| 49  | W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne   |  | Art. 486 ust. 4   |
| 50  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego  |  | Art. 62 lit c) i d)   |
| 51  | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi  |  |   |
| 52  | Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)   |  | Art. 63 lit. b) ppkt (i)<br>Art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2 |
| 53  | Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)  |  | Art. 66 lit. b), art. 68, art. 477 ust. 3                             |
| 54  | Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) |  | Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4                     |
| 54a | W tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu  |  |   |

|            |  |  |  |
|------------|--|--|--|
|            | prześciowego   |  |  |
| <b>54b</b> | W tym: udziały kapitałowe istniejące przed dniem 01 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu przejściowego   |  |  |
| <b>55</b>  | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna) |  | Art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4  |
| <b>56</b>  | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)                            |  |  |
| <b>56a</b> | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013   |  | Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a) |
|            | W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.   |  |  |
| <b>56b</b> | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  |  | Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)  |
|            | W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.   |  |  |
| <b>56c</b> | Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR  |  | Art. 467, 468, 481   |
|            | W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych strat  |  | Art. 467   |
|            | W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków   |  | Art. 468   |
|            | W tym: ...   |  | Art. 481   |
| <b>57</b>  | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II   |  |  |
| <b>58</b>  | Kapitał Tier II  |  |  |
| <b>59</b>  | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)   |  |  |
| <b>59a</b> | Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)  |  |  |

|            |   |  |  |
|------------|---|--|--|
|            | W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)                               |  | Art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b) |
|            | W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)   |  | Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)                    |
|            | W tym pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)   |  | Art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)                    |
| <b>60</b>  | Aktywa ważone ryzykiem razem  |  |  |
| <b>61</b>  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)  |  | Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465   |
| <b>62</b>  | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)   |  | Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465   |
| <b>63</b>  | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)   |  | Art. 92 ust. 2 lit. c)   |
| <b>64</b>  | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) |  | Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130   |
| <b>65</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  |  |  |
| <b>66</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  |  |  |
| <b>67</b>  | W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego   |  |  |
| <b>67a</b> | W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym  |  | Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131   |
| <b>68</b>  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu   |  | Dyrektywa w sprawie  |

|    |   |  |  |
|----|---|--|--|
|    | pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)   |  | wymogów kapitałowych, art. 128   |
| 69 | Nieistotne w przepisach unijnych  |  |  |
| 70 | Nieistotne w przepisach unijnych  |  |  |
| 71 | Nieistotne w przepisach unijnych  |  |  |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)   |  | Art. 36 ust. 1 lit. h)<br>Art. 45, 46, art. 472 ust. 10<br>Art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4<br>Art. 66 lit c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4 |
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) |  | Art. 36 ust. 1 lit. i)<br>Art. 45, 48, 470, art. 472 ust.11  |
| 74 | Zbiór pusty w UE  |  |  |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3   |  | Art. 36 ust. 1 lit. c)<br>Art. 38,48, 470, art. 472 ust. 5   |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)  |  | Art. 62  |
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową  |  | Art. 62  |
| 78 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)  |  | Art. 62  |
| 79 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów  |  | Art. 62  |
| 80 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  |  | Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5  |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)   |  | Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5  |
| 82 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania  |  | Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5  |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)  |  | Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5  |
| 84 | Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania   |  | Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5  |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po   |  | Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5  |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
|  | upływie terminów wykupu i zapadalności) |  |  |
|--|---|--|--|

**Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych**  
(*należy wpisać „nie dotyczy” jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania*)

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

|    |  |  |
|----|--|--|
| 26 | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji  |  |
| 27 | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna  |  |
| 28 | Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany  |  |
| 29 | Jeżeli zamienne, 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 | Nie zgodne cechy przejściowe   |  |
| 37 | Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy  |  |

**Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego**  
*(należy wpisać „nie dotyczy” jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania)*

| <b>Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego</b> |  |  |
|--|--|--|
| <b>1</b>   | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                    |  |
| <b>2</b>   | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego           |  |
| <b>3</b>   | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego |  |