

Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.

## Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	7
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....	7
Rozdział 5. Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji .....	7
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki .....	8

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Niniejsza Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej Polityką, 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
- 4) Wytycznych EBA i rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE);
- 5) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 6) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 7) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 8) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 9) Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym;
- 10) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank/Bank BPS S.A. – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.;
- 2) Grupa Kapitałowa Banku BPS S.A./Grupa Kapitałowa – Bank oraz jego podmioty zależne;
- 3) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 4) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 5) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
- 6) Instrukcja ujawnieniowa – wewnętrzna regulacja Banku „Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank BPS S.A. informacji podlegających ujawnieniom”;
- 7) konsolidacja ostrożnościowa - konsolidacja powstała w wyniku zastosowania przez Bank wymogów określonych w części pierwszej tytułu II rozdziału 2 Rozporządzenia CRR, pozwalająca na przedstawienie sytuacji skonsolidowanej Banku w taki sposób, jakby Bank razem z innymi podmiotami z Grupy Kapitałowej, objętymi konsolidacją ostrożnościową, stanowił pojedynczą instytucję;
- 8) O-SII – inna instytucja o znaczeniu systemowym, tj. instytucja uznana przez Komisję Nadzoru Finansowego za ważną systemowo na podstawie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

## § 3.

1. Polityka reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
  - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku i Grupy Kapitałowej.

## Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank publikuje następujący zakres informacji:
  - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435);
  - 2) zakres stosowania (art. 436);
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437) oraz okresu przejściowego (art. 473a);
  - 4) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438);
  - 5) ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (art. 439);
  - 6) bufor kapitałowe (art. 440);
  - 7) ekspozycje na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (art. 442);
  - 8) informacje na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń (art. 443);
  - 9) informacje na temat stosowania metody standardowej (art. 444);
  - 10) ekspozycje na ryzyko rynkowe (art. 445);
  - 11) informacje na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym (art. 446);
  - 12) przegląd najważniejszych wskaźników (art. 447);
  - 13) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (art. 448);
  - 14) polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 450);
  - 15) dźwignia finansowa (art. 451);
  - 16) wymogi dotyczące płynności (art. 451a);
  - 17) stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego (art. 453).

3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym, Bank ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem 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 Prawa bankowego.
4. W zakresie informacji dotyczących ryzyka operacyjnego Bank ujawnia także dodatkowe informacje, o których mowa w Rekomendacji M, a w zakresie informacji dotyczących ryzyka płynności także dodatkowe informacje, o których mowa w Rekomendacji P.
5. Bank podaje do publicznej wiadomości informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do Grupy Kapitałowej lub transakcji zawieranych z innymi podmiotami w Grupie Kapitałowej, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z.
6. Bank ujawnia informacje na temat zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym, w zakresie wartości parametrów wejściowych modeli MSSF 9, o których mowa w Rekomendacji R.
7. Bank zgodnie z art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 ujawnia informacje na temat:
  - 1) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przez podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
  - 2) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
  - 3) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.
8. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank nie ogłasza:
  - 4) informacji uznanych jako nieistotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR;
  - 5) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank publikuje oświadczenie, w którym wyjaśnia, że pewne informacje objęte wymogiem ujawniania, nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawniania oraz przedstawia ogólny opis danej kwestii. Jeżeli dana kwestia sama w sobie jest zastrzeżona lub poufna, Bank nie publikuje oświadczenia, o którym mowa w zdaniu pierwszym.
10. Informacje, których wymóg ujawnienia wynika z Rozporządzenia CRR, opracowywane są, zgodnie z art. 13 ust. 1 Rozporządzenia CRR, na podstawie sytuacji skonsolidowanej Banku (konsolidacja ostrożnościowa).

### **Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 5.**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.
2. Ze względu na fakt uznania Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego za O-SII, kwalifikujący go jako „duża instytucja”, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR, Bank raz na pół roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. Bank jako podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niebędący globalną instytucją o znaczeniu systemowym ani częścią globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763.

### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 6.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia CRR ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bankbps.pl](http://www.bankbps.pl).
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

### **Rozdział 5. Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji**

#### **§ 7.**

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Instrukcji ujawnieniowej.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Instrukcji ujawnieniowej.
3. Informacje, o których mowa w § 5 przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

### § 8.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje zakresem:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.