

Mercedes-Benz Bank	<b>Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.</b>	Polityka
Obowiązuje od : 3 lipca 2017 roku	Przyjęta na posiedzeniu Zarządu w dniu 3 lipca 2017 roku załącznik do Uchwały 33/2017	strona 1/6

## ***Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.***

### **Spis treści**

A.	Ustalenia ogólne .....	1
B.	Zakres ogłaszanych przez Bank informacji .....	2
C.	Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom .....	5
D.	Częstotliwość ogłaszania informacji .....	5
E.	Formy i miejsce ogłaszania informacji .....	5
F.	Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, których nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego .....	6
G.	Zasady weryfikacji polityki ujawnień .....	6

### **A. Ustalenia ogólne**

1. Bank ogłasza informacje określone w niniejszej polityce na poziomie indywidualnym.
2. Wszelkie informacje wynikające z niniejszej polityki ogłaszane są w języku polskim.
3. Informacje objęte niniejszą polityką ogłaszane są nie później niż 30 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Wale Zgromadzenie Akcjonariuszy
4. Obowiązek informacyjny nie dotyczy:
  - a. informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpływając na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne),
  - b. informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
  - c. informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

Mercedes-Benz Bank	<b>Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.</b>	Polityka
Obowiązuje od : 3 lipca 2017 roku	Przyjęta na posiedzeniu Zarządu w dniu 3 lipca 2017 roku załącznik do Uchwały 33/2017	strona 2/6

5. W przypadku, o którym mowa w pkt 4 ppkt b i c powyżej, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje, o których mowa w pkt 4 ppkt b i c powyżej.
6. Zarząd zatwierdza treść ogłaszanych informacji.

## **B. Zakres ogłaszanych przez Bank informacji**

1. Informacje ogólne dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej:
  - a. Sprawozdanie finansowe Banku,
  - b. Opinia biegłego rewidenta,
  - c. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku.
2. Informacje w zakresie celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:
  - a. Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk,
  - b. Struktura i organizacja poszczególnych jednostek zarządzania danym ryzykiem,
  - c. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
  - d. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczenia ryzyka.
3. Informacje w odniesieniu do funduszy własnych:
  - a. Podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do pozycji i składników funduszy własnych ,
  - b. Suma funduszy własnych oraz wartości poszczególnych składników tych funduszy,
  - c. Kwota kapitału krótkoterminowego oraz składniki zaliczone do tego kapitału.
4. Informacje w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych:
  - a. Kwota funduszy własnych,
  - b. Kwota wymogów kapitałowych używanych przy kalkulacji współczynnika kapitałowego, łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka,
  - c. Wysokość współczynnika kapitałowego,
  - d. Informacje na temat ryzyk ujętych w kalkulacji kapitału wewnętrznego, ich wysokości oraz oszacowanej kwoty kapitału wewnętrznego.

Mercedes-Benz Bank	<b>Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.</b>	Polityka
Obowiązuje od : 3 lipca 2017 roku	Przyjęta na posiedzeniu Zarządu w dniu 3 lipca 2017 roku załącznik do Uchwały 33/2017	strona 3/6

5. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia:
  - a. Definicje należności zagrożonych,
  - b. Opis stosowanego podejścia i metod do ustalania korekt wartości i rezerw,
  - c. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego i średnia wartość ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy,
  - d. Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw obejmujące:
    - i. Salda początkowe,
    - ii. Kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym roku,
    - iii. Kwoty rezerw, odpisów aktualizacyjnych albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych,
    - iv. Salda końcowe.
  
6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta:
  - a. Opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego,
  - b. Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych,
  - c. Opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia,
  - d. Zasady ustalania wartości ekspozycji.
  
7. Dodatkowo, w miarę potrzeby, Bank ogłasza informacje wskazane w § 7 Uchwały nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r w zakresie zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen Bank korzysta.
  
8. Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego - stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego oraz , o ile takowe wystąpią, informacje dotyczące istotnych zdarzeń operacyjnych mających miejsce w okresie objętym ogłaszanymi informacjami i działań podjętych przez Bank w celu uniknięcia takich zdarzeń w przyszłości.
  
9. W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zaklasyfikowanych do portfela bankowego Bank ogłasza informacje na temat:
  - a. Charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące wcześniejszych spłat kredytów) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej,

Mercedes-Benz Bank	<b>Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.</b>	Polityka
Obowiązuje od : 3 lipca 2017 roku	Przyjęta na posiedzeniu Zarządu w dniu 3 lipca 2017 roku załącznik do Uchwały 33/2017	strona 4/6

- b. Informacje na temat narażenia wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych w podziale na poszczególne waluty.
10. W zakresie narażenia na ryzyko płynności Bank ogłasza informacje na temat:
- a. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych organów oraz jednostek funkcjonalnych i biznesowych;
  - b. metod pozyskiwania finansowania;
  - c. opis stosowanych miar płynności;
  - d. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności;
  - e. techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności;
  - f. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych i opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych;
  - g. częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności,
  - h. informacje o uzyskanej od Komisji Nadzoru Finansowego zgodzie na podleganie przez Bank ograniczeniu wpływów płynności na poziomie 90% całkowitych wpływów płynności zgodnie z art. 33 ust. 4 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych .
11. Bank ogłasza informacje dotyczące zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności.
12. Ponadto w wykonaniu § 14 ust 1 Załącznika nr 1 do Uchwały nr 358/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez Banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu Bank przedstawia informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Mercedes-Benz Bank Polska S.A. w zakresie wynikającym z ww. przepisu.
13. W wykonaniu Art. 111 a ust. 4 ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Mercedes-Benz Bank	<b>Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.</b>	Polityka
Obowiązuje od : 3 lipca 2017 roku	Przyjęta na posiedzeniu Zarządu w dniu 3 lipca 2017 roku załącznik do Uchwały 33/2017	strona 5/6

14. Bank ujawnia Politykę zarządzania konfliktem interesów oraz zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
15. Bank ujawnia dodatkowo informacje w zakresie stosowanych przez Bank rozwiązań w odniesieniu do regulacji wynikających z przejętego przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych, w tym głównie odstępstw od treści ww. Zasad.

### **C. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom**

1. Wszelkie odpowiedzi udzielane udziałowcowi Banku lub jego klientom przygotowywane są niezwłocznie przez odpowiednią merytorycznie jednostkę organizacyjną.
2. Określa się, że odpowiedzi dla udziałowca powinny zostać formalnie zatwierdzone przez Członka Zarządu, chyba że udziałowiec za pośrednictwem Członka Rady Nadzorczej zwróci się bezpośrednio do pracownika merytorycznie odpowiedzialnego za dany obszar.
3. Określa się, że termin odpowiedzi do klientów nie powinien przekraczać 30 dni od daty otrzymania pisma. W przypadku kontaktu mailowego ze strony klienta dopuszczalne jest sporządzenie odpowiedzi w takim samym trybie.
4. W zakresie złożonych reklamacji obowiązują w Banku zasady określone w Procedurze reklamacyjnej w Mercedes-Benz Bank Polska S.A.

### **D. Częstotliwość ogłaszania informacji**

1. Z uwagi na nieskomplikowany charakter prowadzonej działalności Bank ogłaszać będzie informacje objęte niniejszą polityką z częstotliwością roczną z zastrzeżeniem, że częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może ulec zwiększeniu, jeśli będzie to służyło większej dyscyplinie rynkowej.

### **E. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

Mercedes-Benz Bank	<b>Polityka ujawnień Mercedes-Benz Bank Polska S.A.</b>	Polityka
Obowiązuje od : 3 lipca 2017 roku	Przyjęta na posiedzeniu Zarządu w dniu 3 lipca 2017 roku załącznik do Uchwały 33/2017	strona 6/6

1. Informacje objęte niniejszą polityką ujawnień przygotowane w formacie plików pdf ogłaszane są na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.mercedes-benz-bank.pl/> w sekcji dotyczącej Mercedes-Benz Bank Polska S.A.

## **F. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, których nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego**

1. Za przygotowanie zestawu informacji odpowiedzialny jest zespół roboczy składający się z Głównego Księgowego, Dyrektora Działu Controllingu i Audytora Wewnętrznego.
2. Zestaw ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego lub przyjmowane w innym trybie niż wynikającym z polityki, zatwierdzany jest, przed jego ogłoszeniem, uchwałą Zarządu Banku.

## **G. Zasady weryfikacji polityki ujawnień**

1. Polityka ujawnień jest weryfikowana okresowo nie rzadziej jednak niż raz do roku. Przyjmuje się, że co do zasady polityka informacyjna będzie weryfikowana w trakcie przygotowywania zestawu informacji.
2. Polityka ujawnień musi zostać zweryfikowana w przypadku zmiany strategii działania Banku, wprowadzenia istotnych zmian w zakresie prowadzonej działalności lub nowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.