



Załącznik do Uchwały Nr 81/2024
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 29.05.2024r.

Załącznik do Uchwały Nr 21/2024
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 07.06.2024r.

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu

Racibórz, 2024r.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	PRA Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu
Data wydania	29.05.2024r.
Data obowiązywania	07.06.2024r.
Uchyła	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu, Uchwała nr 45/2022 Zarządu z dnia 19.04.2022r., Uchwała nr 11/2022 Rady Nadzorczej z dnia 27.04.2022r.
Zmienia	nie dotyczy
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Monika Nagel PRA
Zaakceptowany przez	Monika Holauer Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	PZK
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Małgorzata Kawulok POA

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/ stanowisko)
29.05.2024r.	Utworzenie dokumentu.	PRA	Rada Nadzorcza

Dokumenty Powiązane:

1. Statut Banku
2. Regulamin Organizacyjny Banku
3. Strategia działania Banku na lata 2023-2027
4. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
5. Polityka wynagrodzeń
6. Polityka zarządzania konfliktem interesów
7. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	4
II.	Podstawowe definicje	5
III.	Zasady ujawniania informacji	5
IV.	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
V.	Zakres ujawnianych informacji.....	6
VI.	Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami.....	7
VII.	Postanowienia końcowe.....	8

Załącznik nr 1: Wzór komunikatu dostępu do Polityki Informacyjnej Banku

Załącznik nr 2: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Raciborzu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem UE”, z późniejszymi zmianami
 - 2) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiające 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, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
 - 3) Ustawą Prawo bankowe ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i art. 111b
 - 4) Zasadami Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - 5) rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, w szczególności z Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności, Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz od 01.01.2022r. Rekomendacją Z dotyczącą zasad Ładu wewnętrznego w bankach,
 - 6) Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając komunikat na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2.

1. Niniejsza Polityka określa w szczególności:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 ust. 2 niniejszej Polityki,
 - 2) częstotliwość – określona w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki,
 - 3) formę - w formie papierowej oraz elektronicznej i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji. Informacja publikowana jest w języku polskim,
 - 4) miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku w godzinach urzędowania jednostki,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym,
 - 6) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.
2. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsraciborz.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy rozporządzenia UE. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach krajowych w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych Banku.
3. Bank ujawnia informacje w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia UE, tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.

II. Podstawowe definicje

§ 3.

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

- 1) Banku Zrzeszającym – należy przez to rozumieć Bank BPS SA.,
- 2) miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta,
- 3) jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
- 4) Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Raciborzu, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- 5) adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku,
- 6) obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- 7) istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 10% obligi kredytowego powiększonego o udzielone zobowiązania pozabilansowe,
- 8) Strona internetowa – strona www.bsraciborz.pl

III. Zasady ujawniania informacji

§ 4.

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5.

Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z definicją z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE.

§ 6.

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 7.

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Komunikat dotyczący zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
 2. Wzór komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
 2. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 8.

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca marca każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz. Weryfikacja Polityki może odbyć się także w innym okresie, jeżeli będzie to wynikało ze zmian regulacji wyższego rzędu, istotnych dla procesu przygotowywania informacji podlegających ogłaszaniu lub ujawnianiu.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 9.

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

3. Coroczna publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym instytucje publikują swoje sprawozdania finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej.

§ 10.

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku,
- 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
- 3) wiarygodność, odzwierciedlającą ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
- 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 11.

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub zastrzeżone zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia UE.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub zastrzeżoną.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 12.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu.
- 4) Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz jest odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 6) Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 7) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne są zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 13.

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Zadania związane z audytem wewnętrznym realizuje Spółdzielnia SOZ BPS.

V. Zakres ujawnianych informacji

§ 14.

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki wynikające z:

- 1) zasad zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia UE,
- 2) Wytocznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
- 3) Rekomendacji „P”,
- 4) Rekomendacji „M”, w tym informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości oraz informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku,
- 5) z Rekomendacji Z - od 01.01.2022r.

§ 15.

1. Bank ujawnia w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111a i art. 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 4) stosowane kursy walutowe,
 - 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar działania Banku oraz bank zrzeszający,
 - 9) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a),
 - 10) 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 (art. 111 a),
 - 11) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
2. Informacje wynikające z art. 111a są dodatkowo prezentowane na stronie internetowej Banku.
3. Informacje z zakresu art. 111a i art. 111b, o których mowa w ust. 1 pkt 9-11, mogą być opublikowane w dokumencie zawierającym pełny zakres informacji podlegających ujawnieniom, według stanu na koniec roku kalendarzowego.
4. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 2) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) Politykę Informacyjną,
 - 4) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 16.

Zakres informacji ujętych w §14 i §15 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

VI. Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami

§ 17.

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są zgodnie z zapisami obowiązującej Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń i udostępnionymi na stronie internetowej Banku.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:
Bank Spółdzielczy w Raciborzu, 47-400 Racibórz ul. Klasztorna 3,
 - 2) kontaktu telefonicznego pod numerem telefonu **32 415 20 89** lub **32 415 37 60,**
 - 3) faxu pod numerem **32 415 27 63,**
 - 4) poczty elektronicznej wysłanej na adres: **bank@bsraciborz.pl,**
 - 5) rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach Banku Spółdzielczego w Raciborzu.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych

z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

VII. Postanowienia końcowe
§ 18.

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) istotności ujawnianych informacji,
 - 3) zachowania poufności,
 - 4) częstotliwości ujawniania,
 - 5) kompletności,
 - 6) dostosowania do profilu ryzyka.
2. Niniejsza Polityka informacyjna obowiązuje z dniem podjęcia Uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu
BANK SPÓŁDZIELCZY
w Raciborzu
-1-



Załącznik nr 1 do
„Polityki informacyjnej Banku
Spółdzielczego w Raciborzu”

Racibórz, dnia dd-mm-rrrr.

K O M U N I K A T

Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, informuje, iż „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu” jest dostępna w Centrali Banku w Raciborzu ul. Klasztorna 3, w godzinach urzędowania oraz na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl.

Dokument zawierający pełny zakres informacji podlegających ujawnieniom, według stanu na koniec roku kalendarzowego, będzie ogłaszany w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, zgodnie z Rozporządzeniem 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. Dokument ten będzie dostępny w Centrali Banku w godzinach urzędowania.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku	Na bieżąco
II	<p>Zasady zarządzania ryzykiem wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia UE oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka; <ol style="list-style-type: none"> a) ujawniane informacje dotyczą strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyk (art. 435 ust. 1 pkt a), b) zatwierdzonego przez Zarząd oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii instytucji (art. 435 ust. 1 pkt e), c) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. (art. 435 ust. 1 pkt, d) Oświadczenie takie zawiera: <ol style="list-style-type: none"> i. kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd; ii. informacje dotyczące transakcji wewnętrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy- o ile bank posiada podmioty zależne; 2) opis systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku	Na bieżąco

III	<p>wynagrodzeń;</p> <p>3) oświadczenia Rady Nadzorczej i Zarządu zawierające informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</p>			W terminie publikacji sprawozdania finansowego
	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego - zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5) rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku, 6) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 8) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9) dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia - w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych, 10) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11) dywersyfikacji źródeł finansowania banku, 12) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, 13) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 14) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 15) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 16) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 17) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, 18) polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, 19) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia. 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	

IV	<p>Informacje na temat Polityki wynagrodzeń (art. 450 Rozporządzenia UE):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron; 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami, 3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień, 4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, 5) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane: <ul style="list-style-type: none"> – kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów, – kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą, – kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach, – kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników, – gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat, – odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym, – kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty 	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
----	--	--------------------------------------	---	------------

	<p>wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby,</p> <p>6) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,</p> <p>7) informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.</p>			
V	<p>Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.</p>	Zespół organizacyjno-administracyjny	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	<p>Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymogami Rekomendacji H KNF uwzględniający:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) cele systemu kontroli wewnętrznej, 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, 3) schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, 4) funkcję kontroli, 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności, 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą. 	Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	<p>Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE .</p> <p>Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filarów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit a Rozporządzenia UE</p>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

IX	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	niniejszej Polityki Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie UE), tj. całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia (wymogi kapitałowe), art. 438 ust. pkt d	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	1. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej 2. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 Rozporządzenia UE, w postaci: 1) struktury ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE, 2) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3, 3) wymogu połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE, 4) wskaźnika dźwigni oraz miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia UE, 5) informacji w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE: – średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> - średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; - średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; <p>6) informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia UE:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; - dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; - wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; <p>7) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia UE i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.</p>		
XIII	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń, 2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. 	<p>Stanowisko zarządzenia ryzykami i analiz</p> <p>Stanowisko weryfikacji kredytowej i monitoringu</p>	<p>Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki</p> <p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
XIV	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 2) podstawowa struktura organizacyjna, 	<p>Zespół organizacyjny - administracyjny</p>	<p>Strona internetowa Banku</p> <p>Na bieżąco</p>

XV	<p>3) polityka informacyjna, 4) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, 3) terminy kapitalizacji odsetek, 4) stosowane kursy walutowe, 5) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku, 8) Banki spółdzielcze są obowiązkane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, 	<p>Zespół organizacyjny – administracyjny Główny Księgowy</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Na bieżąco</p>
XVI	<p>Informacje określone w art. 111a i b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a), 2) 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 (art. 111 a), 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b). 	<p>Zespół organizacyjny – administracyjny Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p>	<p>Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki</p>	
XVII	<p>Informacje dotyczące ekspozycji nieobslugiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. ujawniają informacje zgodnie z wzorami, stanowiącymi załączniki do ww. Wytycznych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Wzór 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”), 2) wzór 3 („Jakość kredytowa ekspozycji nieobslugiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”), 3) wzór 4 („Ekspozycje obsługiwane i nieobslugiwane oraz powiązane rezerwy”), 	<p>Zespół finansowo-księgowy, analiz i sprawozdawczości</p>	<p>Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

XVIII	<p>4) wzór 9 („Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne”)</p> <p>Informacje wymagane przez Rekomendację Z obejmują:</p> <p>1) informacje na temat maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym</p> <p>2) informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie</p>	Zespół organizacyjny – administracyjny	Strona internetowa Banku oraz miejsce określone w §2 ust. 1 pkt 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
-------	--	--	---	--