

Załącznik do Uchwały Nr 3/72/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Łopusznie z dnia 22.12.2022 r.

Załącznik do Uchwały Nr 3/9RN/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Łopusznie z dnia 22.12.2022 r.

Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie

Spis treści

I. Postanowienia ogólne	2
II. Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej	3
III. Ogłaszanie informacji	3
IV. Weryfikacja zakresu informacji podlegających ujawnieniu	6
V. Zapewnienie członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
VI. Postanowienia końcowe i przepisy końcowe	6

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Instrukcja sporządzania informacji objętej „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” nazywana dalej „Instrukcją” określa:
 - 1) zasady sporządzania informacji objętych „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” zwaną dalej „Polityką informacyjną”,
 - 2) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ogłaszania informacji.
2. Celem Instrukcji jest ustalenie szczegółowych zasad dotyczących zakresu , częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym w szczególności klientom Banku aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku , umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

§ 2

1. Niniejsza Instrukcja stanowi wprowadzenie zapisów:
 - 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniające dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRR IV).
 - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z póź. zm. (Rozporządzenie CRR),
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR (Rozporządzenie 2021/637).
 - 4) Ustawy Prawo bankowe.
 - 5) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - 6) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
 - 7) Uchwały KNF w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez Bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu (wraz z późniejszymi zmianami) w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt.1)-6),
 - 8) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa M);

- 9) Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 Rozporządzenia CRR;
- 10) Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne 2018/10);
- 11) Rekomendacji M,
- 12) Rekomendacji P,
- 13) Rekomendacji H,
- 14) Rekomendacji Z.

§ 3

1. Plikroć w dalszej treści Instrukcji użyte są poniższe skróty to oznaczają one:
 - 1) **Bank** - Bank Spółdzielczy w Łopusznie;
 - 2) **Bank Zrzeszający** - Bank BPS S.A;
 - 3) **System Ochrony** - System Ochrony Zrzeszenia BPS S.A ;
 - 4) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łopusznie;
 - 5) **Zarząd** - Zarząd Banku Spółdzielczego w Łopusznie;
 - 6) **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 7) **osoba zajmująca stanowisko kierownicze** - osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmująca stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
 - 8) **informacja poufna** - informacja co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
 - 9) **informacja zastrzeżona** - informacja której podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
 - 10) **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;
 - 11) **małe i średnie przedsiębiorstwa** - (MŚP) przedsiębiorstwa , które zatrudniają mniej niż 250 osób i których obroty roczne nie przekraczają 50mln EUR i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43mln EUR;
 - 12) **przedsiębiorstwo** - każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą , niezależnie od jego formy prawnej obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą.

II. Zadania organów i komórek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 4

1. Rada Nadzorcza zatwierdza „Instrukcję sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie.”
2. Zarząd Banku:
 - 1) Ustala zasady sporządzania polityki informacji 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 .

III. Ogłaszanie informacji

§ 5

1. Na podstawie zapisów „Polityki informacyjnej” i „Instrukcji sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych we współpracy z pozostałymi jednostkami/komórkami Banku opracowuje projekt dokumentu zawierającego ogłaszane informacje.

§ 6

1. Bank może przy ogłaszaniu informacji pominąć ujawnianie informacji jeżeli uzna je za informacje, nieistotne, zastrzeżone lub poufne, przy czym:
 - 1) **informacja nieistotna** - to informacja, której pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) **informacja zastrzeżona** – informacja której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku,
 - 3) **informacja poufna** – informacja co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
2. Zastosowanie wyłączeń o których mowa w ust. 1 wymaga uzasadnienia w odrębnej notatce.
3. Z wnioskiem o wyłączenie ujawniania informacji występuje do Zarządu Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych.
4. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za nieistotną, zastrzeżoną lub poufną.

§ 7

1. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:
 - 1) określenie podmiotów, których dotyczą ujawnienia,
 - 2) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - 3) funduszy własnych,
 - 4) wymogów w zakresie funduszy własnych oraz kwot ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - 5) przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego
 - 6) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
 - 7) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych,
 - 8) ryzyka operacyjnego,

- 9) najważniejszych wskaźników takich jak:
- struktura funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR,
 - łączna kwoty ekspozycji na ryzyko,
 - wymóg połączonego bufora,
 - wskaźnik dźwigni oraz miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni,
 - informacja w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),
 - informacja dotycząca wskaźnika stabilnego finansowania netto,
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
- 11) polityki w zakresie wynagrodzeń oraz określonego w Banku maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym, a także powołania komitetu ds. wynagrodzeń
- 12) wskaźnika dźwigni finansowej,
- 13) ryzyka płynności,
- 14) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 15) spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe, a także udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu
- 16) systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- 17) polityki zarządzania konfliktami interesów
2. Bank dokonuje ponadto ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w tym:
- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad.
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 8

1. Bank raz do roku ujawnia pełne informacje objęte Instrukcją na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje ujawniane są w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, a w przypadku braku takiej możliwości, jak najszybciej po upływie tego terminu.
3. 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 i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

4. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
5. Niniejsze zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa niż przepisy wymienione w § 2.

§ 9

1. Wszystkie placówki Banku mają obowiązek wywiesić „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej” zawarte w Załączniku nr 1 do Instrukcji na tablicy ogłoszeń.
2. Zgodnie z art.111a ust. 5 ustawy Prawo bankowe, Bank prowadzący stronę internetową ujawnia informacje, o których mowa w art.111a ust.1 i 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.
3. Informacje o których mowa w ust. 2 w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łopusznie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bsłopuszno.pl.
3. Informacje o których mowa w § 7 są udostępniane w Centrali Banku w formie papierowej w zbiorze dokumentów pt. „Informacja w zakresie polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie”.
4. Przygotowanie informacji podlegających ujawnieniu nadzoruje Wiceprezes Zarządu ds. finansowo - księgowych.

§ 10

1. Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku przez 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.
 - 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej.
 - 3) Bank korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.
2. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera Załącznik Nr 2 do niniejszej Instrukcji.

IV. Weryfikacja zakresu informacji podlegających ujawnieniu

§ 11

1. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych opisanych w §10 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. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji i ocenie adekwatności ujawnianych informacji przez Zarząd Banku.

V. Zapewnienie członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 12

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 13

1. Członkowie Banku mają prawo do zapoznania się z uchwałami organów Banku, protokółami obrad organów Banku, protokółami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez Bank z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§14

1. Zarząd Banku udziela innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 30 dni od daty złożenia zapytania, chyba że krótszy termin wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

§15

1. Udzielając informacji członkom Banku, Zarząd Banku zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. W przypadku udzielenia członkowi informacji, która podlega udostępnianiu na podstawie prawa powszechnie obowiązującego oraz w zgodzie z „Polityką informacyjną” Bank udostępnia tę informację innym członkom:
 - 1) w siedzibie Banku
 - 2) na żądanie członka – w formie pisemnej lub elektronicznej chyba że informacja dotyczyła tylko okoliczności dotyczących wyłącznie danego członka.

VI. Postanowienia końcowe i przepisy końcowe

§ 16

1. „Polityka informacyjna” oraz „Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” jest weryfikowana co najmniej raz w roku w ramach przeglądu zarządczego najpóźniej do końca grudnia.
2. Zmiany w „Polityce informacyjnej” oraz w „Instrukcji sporządzenia informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łopusznie” podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

**ZASADY
DOSTĘPU DO POLITYKI INFORMACYJNEJ
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W ŁOPUSZNIE**

Informacje podlegające ujawnianiu są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Łopusznie ul. Przedborska 10/ w formie elektronicznej www.bslopuszno.pl

Informacje opracowane są w oparciu o zapisy Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łopusznie.

**ZARZĄD BANKU
RADA NADZORCZA BANKU**

**Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Ujawnienia	Komórka organizacyjna / osoba
I	<p>Ujawnienia dotyczące podmiotów których dotyczy polityka informacyjna obejmują informacje ogólne:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nazwę Banku; • krótki opis jednostek; • informację o podmiotach zależnych; • stopę zwrotu z aktywów. 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
II	<p>Ujawnienia w zakresie celów i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 stosowanych zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka, (w formie opisowej – w formie załączników) 5) Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem oraz na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze Strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe) <p>Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank ujawnia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) liczbę stanowisk dyrektorskich Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, 2) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, 3) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
III	<p>Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 2) opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II w tym warunki emisji tych instrumentów. 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. <p>Ujawnień dotyczący funduszy własnych dokonuje się wg wzoru EU CC1 określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z</p>	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,

	dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia 575/2013.	
IV	<p>Ujawnienia w zakresie wymogów w zakresie funduszy własnych oraz kwot ekspozycji ważonych ryzykiem obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, 3) całkowitą kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem oraz 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z następujących kategorii ekspozycji: <ol style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> a) ryzyka kredytowego, b) ryzyka operacyjnego, c) ryzyka rynkowego łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka. 5) Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważne ryzykiem (nie dotyczy). 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
V	<p>Ujawnienia w zakresie przestrzegania wymogu bufora antycyklicznego: - informacja dotycząca wielkości obowiązujących w Banku buforów</p>	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
VI	<p>Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Definicje należności przeterminowanych i pozycji których dotyczy niewykonanie zobowiązania stosowane dla celów rachunkowości, 2) Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw celowych i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego, <p>Zakres ujawnień ilościowych obejmuje w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko wg wzoru EU OVI określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia 575/2013. 2) Łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,

	<p>podziałem na różne kategorie ekspozycji,</p> <ol style="list-style-type: none"> 3) Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji – nie dotyczy z uwagi na obszar działania (brak działalności poza granicami kraju), 4) Struktura ekspozycji w zależności od typu kontrahenta, w podziale na sektor finansowy, niefinansowy oraz budżetowy wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach. 5) Struktura branżowa ekspozycji w podziale na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach. 6) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach. 7) Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych w podziale na: <ul style="list-style-type: none"> – jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia wg Załącznika nr 3 do niniejszej Instrukcji (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10), – jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale wg liczby dni przeterminowania wg Załącznika nr 4 do niniejszej Instrukcji (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10), – ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy, według Załącznika nr 5 do niniejszej Instrukcji (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10), – zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów wg Załącznika nr 6 do niniejszej Instrukcji (zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10). 8) Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizujących. 9) Kwota ekspozycji których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz kwoty korekt, wartości rezerw i odpisów aktualizujących w podziale na istotne obszary geograficzne – nie dotyczy z uwagi na obszar działania. 	
VII	<p>Ujawnienia w zakresie aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Bank ujawnia informacje dotyczące kwoty aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych wg wzoru EU AE1, EU AE2, EU AE3, EU AE4 określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia 575/2013. 2) Bank przedstawia wartość bilansową w podziale na kategorie ekspozycji według jakości aktywów i całkowitej kwoty wartości bilansowej wolnej od obciążeń i obciążonej. 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
VIII	<p>Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podanie stosownych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego, 2) kwoty strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń, 3) podjętych działań mitygujących, <p>opisu najważniejszych zdarzeń , które wystąpiły w danym roku obrachunkowym , w przypadku gdy taka informacja mogłaby zagrozić bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych wówczas jej publikacja</p>	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,

	może być opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.	
IX.	<p>Ujawnienia w zakresie najważniejszych wskaźników obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia 575/2013 z późn. zm., 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, 3) wymóg połączonego bufora, 4) wskaźnik dźwigni oraz miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, 5) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), <ul style="list-style-type: none"> – średni wskaźnik pokrycia płynności obliczany jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniom, – średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniom, – średnie wypływy i wpływy płynności obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniom 6) informacji dotyczących wskaźnika stabilnego finansowania netto, <ul style="list-style-type: none"> – wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału okresu za który informacje podlegają ujawnieniu, – dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału okresu za który informacje podlegają ujawnieniu, – wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału okresu za który informacje podlegają ujawnieniu. <p>Ujawnienia w zakresie najważniejszych wskaźników Bank dokonuje wg wzoru EU KM1 określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia 575/2013.</p>	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
X	<p>Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Informacje jakościowe - charakter ryzyka stopy procentowej , podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów, oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz pomiaru ryzyka stopy procentowej, 2) Informacje ilościowe - 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. 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
XI	<p>Ujawnienia w zakresie polityki wynagrodzeń obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Informacje dotyczące procesu ustalania wynagrodzeń osób istotnie wpływających na profil ryzyka; 2) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych; 3) sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników; 4) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń , w tym 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,

	<p>w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteria pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasady uwzględnienia długoterminowych wyników Banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń;</p> <p>5) Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób istotnie wpływających na profil ryzyka, zawierające dane obejmujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 odroczonej wypłatą z podziałem na część przyznaną wypłaconą i przyznaną niewypłaconą, d) wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą przyznaną w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych 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. <p>6) Bank realizuje obowiązki informacyjne z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa (forma spółdzielni), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.</p> <p>7) Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.</p> <p>Informacje dotyczące Polityki wynagrodzeń ujawniane są wg wzoru EU REMA, EU REM1, EU REM3, EU REM4, EU REM5 określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia 575/2013.</p>	
<p>XII</p>	<p>Ujawnienia w zakresie wskaźnika dźwigni finansowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 opis czynników które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrachunkowego 	<p>Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,</p>
<p>XIII</p>	<p>Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwestie organizacyjne : <ol style="list-style-type: none"> 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 	<p>Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,</p>

	<p>BPS S.A.</p> <p>3) zakres ujawnień ilościowych , w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> rozmiar i skład nadwyżki płynności , informacje dotyczące wskaźnika pokrycia płynności netto, informacje związane ze wskaźnikiem stabilnego finansowania, lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności, dotatkowe zabezpieczenie płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony BPS S.A. <p>4) zakres ujawnień jakościowych , w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony, sposób dywersyfikacji źródeł finansowania , techniki ograniczania ryzyka płynności, pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności, wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą , wyjaśnienie sposobu wykorzystywania testów warunków skrajnych, wskazanie, w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, zasady utrzymywania rezerwy płynności, ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach Zrzeszenia, częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności. 	
XIV	<p>Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmują; :</p> <ol style="list-style-type: none"> opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń, zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, całkowitą wartość ekspozycji zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenie finansowe lub inne uznane zabezpieczenia. <p>Ujawnienia w zakresie redukcji ryzyka kredytowego</p> <ol style="list-style-type: none"> Bank stosuje metodę standardową, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE – informacje jakościowe i ilościowe: Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym <p>Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej.</p>	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
XV	<p>Ujawnienia informacji w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> Spełnienia przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa.Ustawy Prawo bankowe , a w szczególności informacje 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, Udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu 	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,

XVI	Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują: 1) cele systemu kontroli wewnętrznej, 2) rola Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu, 3) schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, 4) funkcja kontroli, 5) stosowane mechanizmy kontrolne, 6) ocenę adekwatności i skuteczności systemu.	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych,
XVII	Ujawnienia w zakresie przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów	Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych, z podziałem na obsługiwane i nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane, utratę ich wartości oraz zabezpieczenia

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1. Kredyty i zaliczki					W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
2. Banki centralne					
3. Instytucje rządowe					
4. Instytucje kredytowe					
5. Inne instytucje finansowe					
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe					
7. Gospodarstwa domowe					
8. Dłużne papiery wartościowe					
9. Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki					
10. Łącznie					

Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne, z podziałem na rodzaje przejętych aktywów

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe		
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		