

*Załącznik do
Uchwały nr 65.../ZRA-M/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie
z dnia 21-09-2022 r.*

*Załącznik do
Uchwały nr ...29.../2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Róźnie
z dnia 20-09-2022 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Róźnie

Różan, 2022

Metryka regulacji

<u>Właściciel dokumentu</u> – <u>opracowujący:</u>	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie
<u>Pełna nazwa dokumentu:</u>	„Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie”, stanowiąca: Załącznik do Uchwały Zarządu nr/ZRA-M/2022 Banku Spółdzielczego w Różanie z dnia2022 r. Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr/2022 Banku Spółdzielczego w Różanie z dnia2022 r.
<u>Uchyla:</u>	Traci moc następująca Uchwała: - Uchwała Zarządu nr 42/ZRA-M/2020 z dn. 09.06.2020 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie”
<u>Zmienia:</u>	-
<u>Kogo obowiązuje:</u> <u>Kto wykonuje:</u>	Komórki Banku Spółdzielczego w Różanie, określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie” została opracowana przez Prezesa Zarządu:

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie
Berta Osiecka-Kasińska

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie” została zweryfikowana przez Stanowisko ds. zgodności:

Komórka ds. zgodności
BS w Różanie
Monika Bednarczyk

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	4
2. Podstawowe definicje	5
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
5. Zakres ujawnianych informacji	8
6. Postanowienia końcowe	8

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie.

Załącznik nr 3: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Róźnie, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późn. zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i art. 111b,
 - c) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - d) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - e) Rekomendacją „M” KNF,
 - f) Rekomendacją „P” KNF,
 - g) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - h) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
 - i) Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w Banku. Wzór informacji zawiera załącznik nr 2 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

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Definicje użytych w Polityce pojęć:

1. Bank – mowa o Banku Spółdzielczym w Róźnie.
2. Zarząd- Zarząd Banku Spółdzielczego w Róźnie.
3. Rada Nadzorcza- Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie.
4. Bank Zrzeszający – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (BPS S.A.)
5. Spółdzielnia SOI – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
6. Mała i niezłożona instytucja- oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art 4. ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
7. Instytucja nienotowana- oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
8. Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostki organizacyjnej, takie jak Punkty Kasowe.
9. Jednostka organizacyjna – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostką organizacyjną jest Centrala, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorująca ich wykonanie w stosunku do komórek organizacyjnych Banku.
10. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
11. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
12. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
13. Strona internetowa – strona www. Banku.
14. IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. Centrala oraz Punkty Kasowe informacji na temat

dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

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

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych w §1 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce ujawniania informacji: strona internetowa Banku.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
6. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych- za okres minimum 5 lat.

§ 7

1. Centrala oraz komórki organizacyjne Banku mają obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Projekt Polityki informacyjnej oraz jej zmiany Banku opracowuje Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu 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 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 3 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych.
5. Bank począwszy od 2021 r. tworzy bazę archiwalną (elektroniczną) ujawnianych informacji, obejmującą minimum 5 lat wstecz.

§ 11

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, odzwierciedlająca 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.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu lub Stanowisko ds. zgodności.

3. Zarząd na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę oraz jej zmiany, a także informacje ujawniane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiadający za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe komórki organizacyjne (określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki) zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 16

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,

- c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwał przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
 3. Polityka obowiązuje począwszy od sporządzania ujawnianych informacji za rok 2022.

**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	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednio z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej, 7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu (ZRA-M)	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych	ZRA-M	Strona www.	W terminie publikacji

	jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia, e) rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku, f) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji, h) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia, j) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikacji źródeł finansowania, l) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.		Banku	sprawozdania finansowego
IV	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds.	Strona www.	Na bieżąco

		zgodności (SZ)	Banku	
V	Na podstawie Rekomendacji Z: <i>Rekomendacja 30.1.:</i> Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją 30.1. Rekomendacji Z- od 01.01.2022 r. <i>Rekomendacja 13.6.:</i> Informacja dotycząca polityki zarządzania konfliktami interesów.	Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych i samorządowych (SOA-S)	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	SOA-S	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Na podstawie Rekomendacji M: 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 (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	ZRA-M	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013: a) Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi); b) Łączna kwota ekspozycji na ryzyko; c) Wymóg połączzonego bufora; d) Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej; e) Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR); f) Informacja związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).	ZRA-M	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:			

	a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	SOA-S	Strona www. Banku	Na bieżąco
X	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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).	ZFK-S	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
		Główny Księgowy		
		SOA-S	Strona www. Banku Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XI	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG; b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania; c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Zespół Produktów Bankowych i Marketingu (ZPB-M)	Strona www. Banku Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

XII	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: a) Informacja o Administratorze danych osobowych; b) Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank; c) Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych; d) Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018 (wg wzorów zawartych w załączniku nr 3 do niniejszej Polityki).	ZRA-M	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

**Zasady dostępu do Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Różanie**

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: www.bsrozan.pl

Zarząd:

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

Częstotliwość raportowania: raz w roku.

	a		b	c	d		e	F	g	h
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki									
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									

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

Instrukcja wypełniania

Kolumny:

Wartość bilansowa brutto: wartość bilansowa brutto zgodnie z załącznikiem V część 1 pkt 34 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

W przypadku udzielonych zobowiązań do udzielenia pożyczki należy zgłosić kwotę nominalną w rozumieniu załącznika V część 2 pkt 118 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

34. *Wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych ma następujące znaczenie:*

- a) *w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezaliczonych do portfela instrumentów przeznaczonych do obrotu lub instrumentów z przeznaczeniem do obrotu, wartość bilansowa brutto zależy od tego, czy sklasyfikowano je jako obsługiwane bądź nieobsługiwane. W przypadku obsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. W przypadku nieobsługiwanych instrumentów dłużnych wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych ujemnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe, jak określono w części 2 pkt 69 niniejszego załącznika. Do celów określenia wartości bilansowej brutto wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych;*
- b) *w przypadku instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wartość bilansowa brutto oznacza wartość bilansową przed korektą o odpis na straty;*
- c) *w przypadku instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako „aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane metodą ceny nabycia” wartość bilansowa brutto aktywów, które utraciły wartość, jest równa wartości bilansowej przed korektą o indywidualne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego. Wartość bilansowa brutto aktywów, które nie utraciły wartości, odpowiada wartości bilansowej przed korektą o ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka kredytowego i ogólne odpisy aktualizujące z tytułu ryzyka bankowego, o ile wpływają one na wartość bilansową;*
- d) *wartość bilansowa brutto instrumentów dłużnych sklasyfikowanych jako „Aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez kapitały” zależy od tego, czy te aktywa finansowe podlegają wymogom z zakresu utraty wartości. Jeżeli wspomniane aktywa podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed korektą o wszelką skumulowaną utratę wartości, stosując wymogi określone w lit. c) powyżej w odniesieniu do aktywów, które*

utraciły wartość, oraz aktywów, które nie utraciły wartości, bądź o skumulowaną kwotę korekty wartości godziwej, którą uznano za odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości. Jeżeli te aktywa finansowe nie podlegają wymogom z zakresu utraty wartości, wartość bilansową brutto tych aktywów finansowych stanowi wartość godziwa w przypadku ekspozycji obsługiwanych, a w przypadku ekspozycji nieobsługiwanych – wartość godziwa po ponownym doliczeniu wszelkich skumulowanych negatywnych korekt wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe;

e) wartość bilansową brutto instrumentów dłużnych wycenionych według LOCOM (wyceniane według niższej spośród dwóch wartości: kwoty w momencie początkowego ujęcia lub wartości godziwej (tzw. "wycena według ceny nabycia lub wartości rynkowej" lub "LOCOM", w trybie bezwarunkowym lub warunkowym stanowi cena nabycia, jeżeli w okresie sprawozdawczym wyceniano je według ceny nabycia. Jeżeli te instrumenty dłużne wyceniono się według wartości rynkowej, wartość bilansową brutto stanowi wartość rynkową przed korektą o korekty wartości spowodowane ryzykiem kredytowym;

f) w odniesieniu do instrumentów dłużnych zgłaszanych w pozycji „Inne aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi nieprzeznaczone do obrotu” według metod wyceny innych niż LOCOM wartość bilansową brutto stanowi wartość bilansowa przed uwzględnieniem jakichkolwiek korekt wyceny, które kwalifikują się jako utrata wartości;

g) w przypadku aktywów finansowych z przeznaczeniem do obrotu wartość bilansową brutto stanowi wartość godziwa. Jeżeli z ogólnie przyjętych zasad rachunkowości wynika wymóg redukcji wartości w odniesieniu do instrumentów przeznaczonych do obrotu i wycenianych według wartości godziwej, wartość bilansową instrumentów finansowych stanowi wartość godziwa przed wspomnianymi redukcjami wartości.

118. W odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki i innych zobowiązań „Kwota nominalna” oznacza kwotę najlepiej odzwierciedlającą maksymalną ekspozycję instytucji na ryzyko kredytowe, nie uwzględniając żadnych ustanowionych zabezpieczeń lub innych instrumentów wsparcia jakości kredytowej. W szczególności w odniesieniu do udzielonych gwarancji finansowych kwota nominalna oznacza maksymalną kwotę, którą jednostka musiałaby zapłacić w przypadku konieczności wypłaty świadczenia z tytułu gwarancji. W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki kwota nominalna oznacza niewykorzystaną kwotę, którą instytucja zobowiązała się pożyczyć. Kwoty nominalne są to wartości ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Wartość bilansowa brutto związana z ekspozycjami dotkniętymi utratą wartości to wielkość z pomniejszeniem o częściowy i całkowite odpisanie.

Ekspozycje dotknięte utratą wartości: ekspozycje restrukturyzowane będące również ekspozycjami dotkniętymi utratą wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości na podstawie załącznika V część 2 pkt 215 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

215. Ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. Ekspozycje dotknięte utratą wartości to ekspozycje, które uznano za dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

(faza 3), w tym zakupione lub utworzone aktywa dołknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Ekspozycje znajdujące się w fazach utraty wartości innych niż faza 3 uznaje się za nieobslugiwane, jeżeli spełniają kryteria pozwalające uznać je za nieobslugiwane.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania: ekspozycje restrukturyzowane sklasyfikowane również jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, zgodnie z art. 178 CRR.

Niewykonanie zobowiązania przez dłużnika art. 178 CRR

1. Uznaje się, że niewykonanie zobowiązania przez określonego dłużnika ma miejsce w przypadku wystąpienia jednego lub obu z poniższych zdarzeń:

a) instytucja stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych bez konieczności podejmowania przez instytucję działań takich jak realizacja zabezpieczenia;

b) zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych przekracza 90 dni. Właściwe organy mogą zastąpić okres 90 dni okresem wynoszącym 180 dni w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi lub nieruchomościami komercyjnymi MŚP należących do kategorii ekspozycji detalicznych, a także ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego. Okres wynoszący 180 dni nie ma zastosowania do celów art. 36 ust. 1 lit. m) ani art. 127.

W przypadku ekspozycji detalicznych instytucje mogą stosować definicję niewykonania zobowiązania określoną w lit. a) i b) raczej na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych niż w stosunku do ogółu zobowiązań kredytobiorcy.

2. Do celów ust. 1 lit. b) zastosowanie mają następujące przepisy:

a) w przypadku salda debetowego liczbę dni przeterminowania zobowiązania nalicza się od momentu przekroczenia przez dłużnika wyznaczonego limitu, wyznaczenia mu limitu niższego od wysokości niespłaconej kwoty lub wykorzystania salda debetowego bez zezwolenia, gdy wykorzystana kwota jest istotna;

b) do celów lit. a) wyznaczony limit obejmuje każdy ustalony przez instytucję limit kredytowy, o którym instytucja poinformowała dłużnika;

c) w przypadku kart kredytowych liczbę dni przeterminowania zobowiązania liczy się od dnia, w którym upłynął termin płatności kwoty minimalnej;

d) poziom istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego ocenia się względem progu ustanowionego przez właściwe organy. Próg ten odpowiada poziomowi ryzyka, który właściwe organy uznają za racjonalny;

e) instytucje posiadają udokumentowane zasady obliczania liczby dni przeterminowania, w szczególności w przypadkach rolowania instrumentów i przedłużenia terminu spłaty, zmian lub odroczenia spłaty, odnowienia oraz kompensowania istniejących rachunków.

Zasady te stosowane są w sposób spójny na przeszerzeni czasu i są zgodne z wewnętrznym procesem zarządzania ryzykiem oraz procesem decyzyjnym stosowanym przez daną instytucję.

3. Do celów ust. 1 lit. a) za elementy wskazujące na prawdopodobieństwo niedokonania płatności uznaje się następujące sytuacje:

a) zaksięgowanie zobowiązania kredytowego według statusu bezodsetkowego przez instytucję;

- b) uznanie przez instytucję określoną korekty kredytowej wynikającej z wyraźnego postrzegania pogorszenia się jakości kredytowej po przyjęciu ekspozycji przez instytucję;
- c) życie zobowiązania kredytowego przez instytucję ze znaczną stratą ekonomiczną;
- d) wyrażenie przez instytucję zgody na przeprowadzenie awaryjnej restrukturyzacji zobowiązań kredytowych, jeżeli może to skutkować zmniejszeniem zobowiązań finansowych poprzez umorzenie istotnej części kwoty głównej, odsetek lub, w stosownych przypadkach, opłat lub też odroczenie ich spłaty lub zapłaty. W przypadku ekspozycji kapitałowych ocenianych według metody opartej na PD/LGD obejmuje to także awaryjną restrukturyzację samego udziału kapitałowego;
- e) złożenie przez instytucję wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości lub podobnego wniosku w odniesieniu do zobowiązań kredytowych dłużnika wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych;
- f) wystąpienie przez dłużnika o ogłoszenie upadłości lub o przyznanie podobnej ochrony lub postawienie dłużnika w stan upadłości bądź przyznanie mu podobnej ochrony, jeżeli umożliwiłoby mu to uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec instytucji, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych.
4. Instytucje stosujące dane zewnętrzne niezgodne z definicją niewykonania zobowiązania określoną w ust. 1 dokonują odpowiednich korekt w celu osiągnięcia jak największej zbieżności z definicją niewykonania zobowiązania.
5. Jeżeli instytucja uzna, że do ekspozycji cechującej się wcześniej niewykonaniem zobowiązania przestała mieć zastosowanie przesłanka niewykonania zobowiązania, instytucja klasyfikuje dłużnika lub instrument w taki sposób jak w przypadku ekspozycji cechującej się wykonaniem zobowiązania. Późniejsze wystąpienie okoliczności określonych w definicji niewykonania zobowiązania stanowiłoby kolejny przypadek niewykonania zobowiązania.
6. EUNB opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych w celu określenia warunków, zgodnie z którymi właściwy organ ustanawia wysokość progu, o którym mowa w ust. 2 lit. d).
- EUNB przedstawi Komisji powyższe projekty regulacyjnych standardów technicznych do dnia 31 grudnia 2014 r.
- Komisja jest uprawniona do przyjmowania regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, zgodnie z art. 10–14 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.
7. EUNB wydaje wytyczne w sprawie stosowania przepisów niniejszego artykułu. Wytyczne te przyjmuje się zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw: należy tu uwzględnić kwoty naliczone zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 11, 69–71, do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

69. „skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego” oznaczają – w odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych – skumulowane zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego, w przypadku gdy skumulowana zmiana netto ma wartość ujemną. Skumulowaną zmianę netto wartości godziwej wynikającą z ryzyka kredytowego oblicza się poprzez zsumowanie wszystkich ujemnych i dodatnich zmian wartości godziwej wynikających z ryzyka kredytowego, które miały miejsce od momentu ujęcia instrumentu dłużnego. Kwotę tę zgłasza się

wyłącznie wówczas, gdy wynikiem zsumowania dodatnich i ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego jest wartość ujemna. Wycenę instrumentów dłużnych przeprowadza się na poziomie pojedynczych instrumentów finansowych. Dla każdego instrumentu dłużnego „Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego” zgłasza się, dopóki nie zaprzestano ujmowania danego instrumentu.

70. „Skumulowana utrata wartości” oznacza:

a) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według kosztu zamortyzowanego lub według metody ceny nabycia – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości – po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto – w stosownych przypadkach – w odniesieniu do każdej fazy utraty wartości. Skumulowana utrata wartości zmniejsza wartość bilansową instrumentu dłużnego poprzez zastosowanie konta odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.

b)(...)

c) w odniesieniu do instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej ustalonej metodą praw własności zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, podlegających utracie wartości – skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, po odliczeniu wykorzystania i odwróceń, które ujęto. Zmniejszenia wartości bilansowej dokonuje się albo poprzez wykorzystanie konta odpisów z tytułu utraty wartości, albo poprzez bezpośrednie redukcje, które nie stanowią zdarzenia prowadzącego do zaprzestania ujmowania.

71. Skumulowana utrata wartości obejmuje indywidualne i ogólne odpisy z tytułu ryzyka kredytowego, jak również ogólne odpisy z tytułu ryzyka bankowego, jeżeli pomniejszają wartość bilansową instrumentów dłużnych. Skumulowana utrata obejmuje również spowodowane ryzykiem kredytowym korekty wartości aktywów finansowych na podstawie LOCOM.

Zabezpieczenie i gwarancje otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych: należy je zgłaszać w odniesieniu do wszystkich ekspozycji, wobec których zastosowano działania restrukturyzacyjne, niezależnie od ich sklasyfikowania jako obsługiwanych czy nieobsługiwanych. Kwoty zgłaszane z tytułu otrzymanego zabezpieczenia i otrzymanych gwarancji należy obliczyć zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 239 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014. Suma kwot zgłaszanych z tytułu zabezpieczenia i gwarancji łącznie nie może przekraczać wartości bilansowej ekspozycji, z którą są związane.

239. Odrębnie zgłasza się informacje o zabezpieczeniach posiadanych i gwarancjach otrzymanych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi. Kwoty zgłaszane w odniesieniu do otrzymanych zabezpieczeń i otrzymanych gwarancji oblicza się zgodnie z pkt 172 i 174 niniejszej części. Suma kwot zgłoszonych w odniesieniu do zabezpieczeń i gwarancji razem jest ograniczona do wartości bilansowej lub kwoty nominalnej ekspozycji powiązanej.

172. We wzorze 13.1 zgłasza się „maksymalną uznawalną kwotę zabezpieczenia lub gwarancji”. Suma kwot gwarancji finansowej lub zabezpieczenia przedstawiona w powiązanych kolumnach wzoru 13.1 nie może przekraczać wartości bilansowej powiązanego kredytu.

174. W przypadku kredytów i zaliczek zabezpieczonych jednocześnie więcej niż jednym rodzajem zabezpieczenia lub gwarancji kwotę „Maksymalnego uznawalnego zabezpieczenia/gwarancji” przypisuje się zgodnie z jakością takiego zabezpieczenia lub gwarancji, począwszy od

tych o najwyższej jakości. W odniesieniu do kredytów zabezpieczonych nieruchomościami zabezpieczenie w formie nieruchomości zawsze zgłasza się w pierwszej kolejności niezależnie od jego jakości w porównaniu z innymi zabezpieczeniami. W przypadku gdy kwota z pozycji „Maksymalne uznawalne zabezpieczenie/gwarancja” przekracza wartość zabezpieczenia w formie nieruchomości, nadwyżkę tej kwoty przypisuje się do innych rodzajów zabezpieczeń i gwarancji według ich jakości, począwszy od tych najwyższej jakości.

Ekspozycje nieobsługiwane, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne: te ekspozycje (nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane) powinny obejmować ekspozycje restrukturyzowane, które spełniają kryteria uznania za nieobsługiwane i są ujęte w kategorii ekspozycji nieobsługiwanych. W tych nieobsługiwanych ekspozycjach restrukturyzowanych należy uwzględniać: a) ekspozycje, które stały się nieobsługiwane wskutek zastosowania działań restrukturyzacyjnych; b) ekspozycje, które były nieobsługiwane przed rozszerzeniem zakresu działań restrukturyzacyjnych; c) ekspozycje restrukturyzowane, które zostały przeniesione z kategorii obsługiwanych, w tym ekspozycje przeklasyfikowane zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 260 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

260. Jeżeli dodatkowe działania restrukturyzacyjne są podejmowane w odniesieniu do obsługiwanej ekspozycji restrukturyzowanej w okresie warunkowym, która została usunięta z kategorii nieobsługiwanych, lub ekspozycja ulega przeterminowaniu o ponad 30 dni, klasyfikuje się ją jako nieobsługiwaną.

Wiersze:

Podział według kontrahentów: instytucje powinny stosować podział według kontrahentów zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 1 pkt 42 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:

- a) banki centralne;*
- b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe”, „inne instytucje finansowe” lub „przedsiębiorstwa niefinansowe” w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;*
- c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR („przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek”) i wielostronne banki rozwoju;*
- d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby*

rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje udzielające pożyczek;

e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych;

f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.

Podstawą przypisania sektora kontrahentowi powinien być wyłącznie charakter kontrahenta bezpośredniego. Klasyfikacji ekspozycji ponoszonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika należy dokonywać na podstawie charakterystyki dłużnika, który miał większe lub decydujące znaczenie, gdy instytucja decydowała o udzieleniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP, formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązujących przedzieliły: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata <=5 lat

Instrukcja wypełniania

Kolumny:

Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana w Tabeli 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Ekspozycje nieobsługiwane: zgodnie z definicją w załączniku V część 2 pkt 213 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

213. za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni;
- b) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań: zob. definicja podana w Tabeli 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni: podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane 1–30 dni.

Przeterminowane >30 dni ≤ 90 dni: podkategoria ekspozycji obsługiwanych, które są przeterminowane 31–90 dni. W tej kategorii uwzględnia się też ekspozycje przeterminowane ponad 90 dni, które nie są istotne.

Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni: podkategoria ekspozycji albo nieprzeterminowanych, albo przeterminowanych do 90 dni, które mimo to są sklasyfikowane jako nieobsługiwane (zgodnie z definicją podaną powyżej).

Wiersze:

Podział według kontrahentów: instytucje powinny stosować podział według kontrahentów zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 1 pkt 42 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

42. W przypadku gdy wymagany jest podział według kontrahentów, stosuje się następujące sektory kontrahentów:

- a) banki centralne;*
- b) sektor instytucji rządowych i samorządowych: rządy centralne, krajowe lub regionalne i samorządy lokalne, w tym organy administracyjne i jednostki niekomercyjne, z wyjątkiem posiadanych przez te organy administracyjne spółek publicznych i prywatnych prowadzących działalność komercyjną (które należy zgłaszać w pozycji „instytucje kredytowe”, „inne instytucje finansowe” lub „przedsiębiorstwa niefinansowe” w zależności od prowadzonej przez nie działalności); fundusze zabezpieczenia społecznego; oraz organizacje międzynarodowe, takie jak instytucje Unii Europejskiej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych;*
- c) instytucje kredytowe: instytucje objęte definicją określoną w art. 4 ust. 1 pkt 1 CRR („przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów pieniężnych lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek”) i wielostronne banki rozwoju;*
- d) inne instytucje finansowe: wszystkie instytucje finansowe i jednostki typu przedsiębiorstwo inne niż instytucje kredytowe, takie jak firmy inwestycyjne, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń, fundusze emerytalne, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz izby rozliczeniowe, jak również pozostali pośrednicy finansowi, pomocnicze instytucje finansowe i instytucje finansowe typu „captive” oraz instytucje udzielające pożyczek;*
- e) przedsiębiorstwa niefinansowe: przedsiębiorstwa i jednostki typu przedsiębiorstwo niezaangażowane w pośrednictwo finansowe, których podstawową działalnością jest produkcja wyrobów rynkowych i usług niefinansowych zgodnie z rozporządzeniem EBC w sprawie pozycji bilansowych;*
- f) gospodarstwa domowe: osoby fizyczne lub grupy osób fizycznych będące konsumentami lub będące producentami wyrobów i usług niefinansowych wyłącznie na użytek własny lub będące producentami wyrobów rynkowych oraz usług niefinansowych i finansowych, pod warunkiem że ich działalność nie jest tożsama z działalnością jednostek typu przedsiębiorstwo. Do tej kategorii zalicza się instytucje niekomercyjne obsługujące gospodarstwa domowe i zajmujące się głównie wytwarzaniem towarów i usług nierynkowych przeznaczonych dla konkretnych grup gospodarstw domowych.*

Podstawą przypisania sektora kontrahentowi powinien być wyłącznie charakter kontrahenta bezpośredniego. Klasyfikacji ekspozycji ponoszonych wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika należy dokonywać na podstawie charakterystyki dłużnika, który miał większe lub decydujące znaczenie, gdy instytucja decydowała o udzieleniu ekspozycji. Spośród innych klasyfikacji podział wspólnie utworzonych ekspozycji według sektora kontrahentów, kraju siedziby i kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.

MŚP: zgodnie z definicją podaną w załączniku V część 1 pkt 5 lit i) do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.

i) „MŚP”: mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie przedsiębiorstwa zdefiniowane w zaleceniu Komisji C(2003)1422 (3) tj.

1. Na kategorię przedsiębiorstw mikro, małych i średnich (MŚP) składają się przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR.

2. W kategorii MŚP, małe przedsiębiorstwo jest zdefiniowane jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 osób, i którego obroty roczne i/lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 mln EUR.

3. W kategorii MŚP, przedsiębiorstwo mikro jest zdefiniowane jako przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 osób, i którego obroty roczne i/lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 mln EUR.

Instrukcja wypełniania

Wiersze:

MŚP: zob. definicja podana Tabeli 2

Kolumny:

Wartość bilansowa brutto: zob. definicja podana w Tabeli 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Ekspozycje nieobsługiwane: zob. definicja podana w Tabeli 2 („Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania”).

Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne straty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw: zob. definicja podana w Tabeli 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Skumulowane odpisanie częściowe: tutaj należy ujmować skumulowaną częściową kwotę, na dzień odniesienia, kapitału i narosłych przeterminowanych odsetek oraz opłat z tytułu każdego instrumentu dłużnego, który w okresie do tego dnia przestano ujmować, z użyciem jednej z dwóch metod opisanych w załączniku V część 2 pkt 74 do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014, które należy zgłosić, gdyż instytucja nie może zasadnie oczekiwać odzyskania przepływów pieniężnych wynikających z treści umowy. Kwoty te zgłasza się do momentu całkowitego wygaśnięcia wszystkich praw instytucji (wskutek upływu terminu przedawnienia, umorzenia lub z innych przyczyn) lub do momentu ich odzyskania. Gdy kwoty odpisane nie są odzyskiwane, należy je więc zgłaszać w okresie, w którym podlegają egzekucji.

74. Spisania stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i dotyczą całego składnika aktywów finansowych lub jego części, w tym również wówczas, gdy modyfikacja składnika aktywów sprawia, że instytucja rezygnuje z przysługującego jej prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych z części lub całości tego składnika, jak dokładniej wyjaśniono w pkt 72. Spisania obejmują kwoty będące wynikiem zarówno zmniejszenia wartości bilansowej aktywów finansowych ujmowanego bezpośrednio w rachunku zysków i strat, jak i obniżenia kwot na kontach odpisów z tytułu utraty wartości z uwagi na straty kredytowe wpisane w ciężar wartości bilansowej aktywów finansowych.

Odpisanie stanowią zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania i odnoszą się do składnika aktywów finansowych w całości lub (w przypadku odpisanie częściowego) do jego części, także gdy zmiana składnika aktywów prowadzi do tego, że instytucja rezygnuje z prawa do pobierania przepływów pieniężnych albo na część, albo na całość tego składnika aktywów.

W tym etap 1/etap 2/etap 3: kategorie utraty wartości zgodnie z MSSF 9.5.5. Treść kolumn „W tym etap 1”, „W tym etap 2” i „W tym etap 3” nie powinna być zgłaszana przez instytucje stosujące krajowe ogólne przyjęte zasady rachunkowości.

Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje: zob. definicja podana w Tabeli 1 („Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych”).

Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Częstotliwość raportowania: raz w roku

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	Nieruchomości mieszkalne		
4	Nieruchomości komercyjne		
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)		
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne		
7	Pozostałe		
8	Łącznie		

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

Instrukcja wypełniania

Kolumny:

Wartość w momencie początkowego ujęcia: w tej kolumnie należy podać wartość bilansową brutto zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie w momencie początkowego ujęcia w bilansie instytucji sprawozdającej.

Skumulowane ujemne zmiany: skumulowana utrata wartości lub skumulowane ujemne zmiany wartości podawanej w momencie początkowego ujęcia zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie, zgodnie z powyższym opisem. Należy zwrócić uwagę, że należy też uwzględnić skumulowane ujemne zmiany z tytułu amortyzacji w przypadku rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych, jeśli ma to zastosowanie.

Wiersze:

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i jest sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe, powinno być zgłoszone w tym wierszu.

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, różne od aktywów sklasyfikowanych jako rzeczowe aktywa trwałe: posiadane zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, które nadal jest ujmowane w bilansie w sprawozdawczym dniu odniesienia i nie jest sklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe, jest automatycznie zgłaszane w tym wierszu. Przy obliczaniu łącznego stanu bierze się pod uwagę stan początkowy (od końca ostatniego roku obrachunkowego) oraz wpływy i odpływy w okresie obowiązyującym dla ujawniania informacji (od końca ostatniego roku obrachunkowego). Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie (różne od aktywów sklasyfikowanych jako rzeczowe aktywa trwałe) zgłasza się w odpowiednich wierszach według rodzaju zabezpieczenia.

Nieruchomości mieszkalne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych (np. domów, mieszkań itp.) albo nieruchomości, które można w ten sposób wykorzystywać w przyszłości (np. nieukończone nieruchomości mieszkalne itp.).

Nieruchomości komercyjne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości komercyjnej albo przemysłowej, którą można wykorzystywać w celu biznesowym lub inwestycyjnym, lub dowolnej nieruchomości niebędącej nieruchomością mieszkalną zgodnie z powyższym opisem. Grunty (zarówno inne niż rolne, jak i rolne) też należy ujmować w tej kategorii.

Ruchomości: zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie składników majątku innych niż nieruchomości należy zgłaszać w tym wierszu.

Kapitał własny i instrumenty dłużne: zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie kapitału własnego lub instrumentów dłużnych należy zgłaszać w tym wierszu.

Uchwała nr16..... /ZRA-M/2023

Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie

z dnia ..14.03..... 2023 r.

w sprawie wprowadzenia zmian w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie” (I ZMIANA)

Na podstawie § 44 Statutu Banku Spółdzielczego w Róźnie, Zarząd BS postanawia, co następuje:

§ 1

Wprowadza się niżej opisane zmiany w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”, wprowadzonej uchwałą Zarządu nr 65/ZRA-M/2022 w dniu 21.09.2022 oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 29/2022 w dniu 30.09.2022

- W spisie treści rozdział nr 6 otrzymuje następujące brzmienie:
„6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom”. Tym samym dotychczasowy rozdział nr „6. Postanowienia końcowe” otrzymuje nową numerację - nr „7. Postanowienia końcowe”.
- Z wykazu załączników (znajdujących się pod Spisem Treści) usuwa się ”Załącznik nr 3: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych”.
- W treści w/w Polityki dotychczasowy rozdział nr „6. Postanowienia końcowe” otrzymuje nową numerację jako rozdział nr „7. Postanowienia końcowe”, (treść rozdziału pozostaje bez zmian). Jednocześnie dotychczasowy §16 otrzymuje nową numerację jako §17.
- W związku z powyższym dodaje się rozdział nr „6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom” o następującej treści:

6. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom

§ 16

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby swoich udziałowców oraz klientów, opartą na ułatwianiu dostępu do informacji poprzez:
 - 1) zamieszczanie na stronie internetowej:
 - a) raportów zawierających dane finansowe Banku,
 - b) informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
 - 2) udostępnienie w bankowości internetowej możliwości przekazywania Bankowi zapytań dotyczących:
 - a) oferowanych przez Bank produktów,
 - b) zagadnień innych niż wskazane w lit. a).
2. Bank udziela odpowiedzi w terminie:
 - 1) 14 dni na pytania otrzymane drogą elektroniczną,

- 2) 30 dni na pytania otrzymane w formie papierowej,
 - 3) określonym w zasadach składania i rozpatrywania reklamacji, opublikowanych na stronie internetowej Banku, w przypadkach, gdy odpowiedź dotyczy złożonej przez klienta reklamacji.
3. Na pytania udziałowców i klientów Bank odpowiada w formie, w jakiej otrzymał zapytanie.
 4. Polityka informacyjna wobec udziałowców została oparta o zapisy Prawa spółdzielczego i uwzględnia zasady określone w Statucie Banku.
 5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielenie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Różanie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą Bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
- Zmienia się treść „Załącznika nr 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie”. Zmieniony Załącznik nr 1 stanowi załącznik do niniejszej Uchwały.
 - Usuwa się „Załącznik nr 3: Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych”.

§ 2

Pozostałe zapisy „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie” pozostają bez zmian.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Skład Zarządu	...3.....członków
W posiedzeniu uczestniczyło	...3.....członków
Za przyjęciem uchwały głosowało	...3.....członków
Przeciw uchwale głosowało	...0.....członków
Wstrzymało się	...0.....członków

Otrzymują:

1. SOA-S – 1 egz.
2. Zbiór elektroniczny (skan) – 1 egz.

**Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Różanie**

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Wasińska

WICEPREZES
ds. finansowych
Agnieszka Kapiorowska

WICEPREZES
ds. finansowych
Agnieszka Kapiorowska

Załącznik nr 1

Załącznik do Uchwały nr 16/ZRA-M/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie z dnia 14.03.2023r.

Załącznik do Uchwały nr 7/...../2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Róźnie z dnia 19.03.2023r.

**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	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej,	Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu (ZRA-M)	Strona www. Banku	Na bieżąco

III	7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa			
	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia, e) rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku, f) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji, h) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia, j) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikacji źródeł finansowania, l) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,	ZRA-M	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	s) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.				
IV	Opis systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds. zgodności (SZ)	Strona www. Banku	Na bieżąco	
V	Na podstawie Rekomendacji Z: <i>Rekomendacja 30.1.:</i> Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją 30.1. Rekomendacji Z- od 01.01.2022 r. <i>Rekomendacja 13.6.:</i> Informacja dotycząca polityki zarządzania konfliktami interesów.	Stanowisko ds. organizacyjno-administracyjnych i samorządowych (SOA-S)	Strona www. Banku	Na bieżąco	
VI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	SOA-S	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	
VII	Na podstawie Rekomendacji M: 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 kategorii zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. Informacja o najważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	ZRA-M	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	
VIII	Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013: a) Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi); b) Łączna kwota ekspozycji na ryzyko; c) Wymóg połączonego bufora; d) Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej; e) Informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR);	ZRA-M	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	

	f) Informacja związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).				
IX	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	SOA-S	Strona www. Banku	Na bieżąco	
X	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,	ZFK-S	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco	
		Główny Księgowy			
	f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, 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).	SOA-S	Strona www. Banku Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco	

XI	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG; b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania; c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Zespół Produktów Bankowych i Marketingu (ZPB-M)	Strona www. Banku Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XII	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: a) Informacja o Administratorze danych osobowych; b) Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank; c) Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych; d) Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Informacje dotyczące portfela kredytów zagrożonych obejmujące: a) zaległości krótkoterminowe wymagające działań restrukturyzacyjnych w krótkim czasie (do 90 dni przeterminowania), b) zaległości długoterminowe wymagające restrukturyzacji, c) ekspozycje likwidowane, odzyskiwane należności, sprawy sądowe, przejęcia w drodze postępowania egzekucyjnego.	ZRA-M	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Zapoznano się z treścią Uchwały dot. I zmiany w „Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie” oraz niniejszy załącznik został zweryfikowany przez Stanowisko ds. zgodności:

