Załącznik do Uchwały Nr 13/Marzec /Z/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach
z dnia 31.03.2020r.
Załącznik do Uchwały Nr 6/Marzec/RN/2020
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach
z dnia 31.03.2020 r.

POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRZYŻANOWICACH

Krzyżanowice, marzec 2020.

Spis treści

1. Postanowienia ogólne 3
2. Zakres ogłaszanych informacji 4
3. Częstotliwość ogłaszania informacji …….....5
4. Forma i miejsce ogłaszania informacji…… 6
5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji…… 6
6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji……..6
7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej……7
8. Przepisy końcowe i przejściowe……...7

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

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz Klientów.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku oraz informacje podlegające ujawnieniom, szczegółowo określone w Części ósmej, Tytule II Rozporządzenia CRR.
3. Niniejsza Polityka określa:
   1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
   2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji;
   3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
   4) sposób zapewnienia klientom i członkom banku właściwego dostępu do informacji;
   5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.
4. Polityka informacyjna Banku w zakresie przysługujących Klientom środków ochrony w relacjach z Bankiem została odrębnie określona w obowiązującej w Banku „Regulaminie rozpatrywania skarg i reklamacji Klientów Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach". Niniejsza polityka informacyjna Banku nie narusza postanowień wskazanego dokumentu.

§ 2.

1. 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. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
   1) wykonania postanowień art. 432 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zwanego dalej Rozporządzeniem);
   2) wykonania postanowień Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 do Rozporządzenia CRR nr 575/2013;
   3) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a i art.111b Ustawy Prawo bankowe;
   4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17)
   5) spełnienia wymogów Rekomendacji M nr 17 wydanej przez KNF
   6) spełnienia wymogów Rekomendacji P nr 18 wydanej przez KNF
   7) spełnienia wymogów ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r.;
   8) spełnienia wymogów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
   9) spełnienia wymogów Ustawy o ochronie danych osobowych
3. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału,

metod narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

§ 3.

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych;
2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji;
3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
4) Statutu Banku.

§ 4.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

1) Bank – Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach;
2) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ujawnieniom, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym podlegające ujawnieniom obejmują w szczególności:
    1) informacje ogólne o Banku;
    2) cele, strategie i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
    3) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym :
    4) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, ze stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 453, ust. 1, lit. e;
    5) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
    6) ilość stanowisk dyrektorskich (wg definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku –w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia;
    7) fundusze własne, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
    8) wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia, tym:
        - kwota ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji,
        - kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody podstawowego wskaźnika bazowego,
        - łączna wartość kapitału regulacyjnego,

- całkowita kwota ekspozycji na ryzyko

9) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia, w tym :
   - stosowane definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości,
   - stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego,
   - zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka,
   - rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych,
   - rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta,
   - zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji;
   - informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018
10) ekspozycje na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia;
11) ekspozycje na ryzyko operacyjne, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także informacje o ryzyku operacyjnym wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym;
   -suma 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,
   - najpoważniejsze zdarzenia operacyjne, jakie wystąpiły w minionym roku (według uznania Banku) wraz ze wskazaniem podjętych działań mitygujących w celu uniknięcia ich w przyszłości,
   - ilość spraw przekazanych na drogę postępowania sądowego;
12) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora zabezpieczającego i antycyklicznego;
13) aktywa wolne od obciążeń i obciążone;
14) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym - zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
15) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia, w tym :
   - charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej,
   - zmiana wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank;
16) dźwignię finansową;
17) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
18) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku, w tym:
   - informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie składników wynagrodzeń,
   - najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń,
   - główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników,
   - ilość posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami,

- zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku z podziałem na Zarząd, osoby bezpośrednio podległe członkowi Zarządu, pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku. Dane te obejmują:

- Wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
- Wartość i formy wynagrodzenia zmiennego,
- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną,
- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami,
- 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.

19) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia Bank nie ogłasza:
   1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 – 450 Rozporządzenia;
   2) informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
5. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
   1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
   2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
   3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
   4) porównywalność, umożliwiająca ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
   5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
6. Informacje podlegające ujawnieniom opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 6.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2, ust. 1, pkt. 3), w tym:

1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego 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 dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 7.

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
   1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;

2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
3) terminy kapitalizacji odsetek;
4) stosowane kursy walutowe;
5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu;
6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
8) obszar swojego działania;
9) bank zrzeszający.

2. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art.111a Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
   1) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
   2) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
   3) opis polityki wynagrodzeń,
   4) informacja o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.
3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust.2 pkt.1) podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
4. Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:
   1) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
   2) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
   3) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.
5. Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:
   1. Informacja o Administratorze danych osobowych,
   2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
   3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
   4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

§ 8.

Ujawnienia wynikające z Rekomendacji P wydanej przez KNF (rekomendacja nr 18) powinny obejmować informacje dotyczące w szczególności:

1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych jednostek organizacyjnych Banku
2) charakterystyki działalności w zakresie pozyskiwanego finansowania
3) stopnia zcentralizowania lub zdecentralizowania zarządzania ryzykiem płynności
4) funkcjonowania zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia
5) informacje ilościowe dotyczące norm płynności, nadwyżki płynności, pozycji płynności-luki płynności oraz skumulowane wskaźniki luki płynności, dodatkowe zabezpieczenie płynności, zrozumiały opis wskaźników ilościowych
6) informacje jakościowe obejmujące:
   - aspekt ryzyka płynności, na które bank jest narażony i który monitoruje,
   - dywersyfikacja źródeł finansowania banku i inne techniki wykorzystywane do ograniczenia płynności
   - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowych i ryzyka płynności

§ 9.

1. Bank może , zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Informacje podlegające ujawnieniom opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.

3. Częstotliwość ogłaszania informacji

§ 10.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ujawnieniom, wymienionych w §5, §6 i §8 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 7 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 11.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku, o których mowa w § 5 udostępniane są Klientom w formie papierowej w **Centrali Banku w Krzyżanowicach, ul. Tworkowska 12 w każdy poniedziałek w godzinach 9.00– 12.00**, a także w formie elektronicznej - na stronie internetowej http://www.bskrzyzanowice.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 6, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej http://www.bskrzyzanowice.pl
3. Informacje, o których mowa w § 7 pkt 1. są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń .
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

5. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do Informacji

§ 12.

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank 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. 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.
2. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.
4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach.

5. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem:
   a) w formie pisemnej:
      - składanej osobiście przez Klienta w Centrali Banku lub w Punktach Kasowych - w godzinach otwarcia placówek,
      - za pośrednictwem fax-u , nr tel. (32) 419 40 44
      - za pośrednictwem poczty,
   b) **ustnie - telefonicznie pod nr tel.32 419 40 11**
   c) **elektronicznie: e-mailem na adres : info@bskrzyzanowice.pl.**

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 14.

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 15.

1. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do końca pierwszego kwartału w ramach przeglądu zarządczego ryzyk bankowych.
2. Weryfikacji podlega w szczególności:
   - adekwatność ujawnianych informacji,
   - istotność ujawnianych informacji,
   - zachowanie poufności,
   - kompletność,
   - dostosowanie do profilu ryzyka,
   - częstotliwości ujawniania.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
   1) zmiany strategii Banku;
   2) zmiany profilu ryzyka;
   3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
   4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.
5. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

8. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 18.

1. Przepisy Instrukcji nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.

2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Członek Zarządu d.s finansowo-księgowych.
3. Za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji odpowiada Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
4. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza
5. Niniejsza Instrukcja wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Zatwierdził:

Zarząd: Rada Nadzorcza

Załącznik nr 2 do „Polityki Informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach”

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

Lp	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba
	Wprowadzenie	
I.	Informacje o Banku	Prezes Zarządu
1.1	Informacje o stopie zwrotu z aktywów	Główny Księgowy
1.2	Informacje o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	Prezes Zarządu
II.	Cele i strategie oraz opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka -art. 435 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
2.1	Informacje o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka	
2.1.1	Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji	Zarząd Banku
2.1.2	Oświadczenie na temat ryzyka	Zarząd Banku
2.2.	Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
III.	Zakres stosowania -art. 436 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
IV.	Fundusze własne -art. 437 Rozporządzenia CRR	Główny Księgowy – sprawozdanie finansowe
V.	Wymogi kapitałowe -art. 438 Rozporządzenia CRR	Główny Księgowy, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
5.1.	Opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	
5.2.	Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1lit. a) dyrektywy 2013/36/UE	
5.3.	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia -8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR	
5.4.	Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c)Rozporządzenia CRR	
5.4.1	Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b)	
5.4.2	Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)	
5.5	Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie	

VI.	Ekspozycje na ryzyko kontrahenta-art. 439 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
VII.	Bufory kapitałowe -art. 440 Rozporządzenia CRR	
VIII.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego -art. 441 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
IX.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego -art. 442 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
9.1.	Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości	
9.2.	Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego	
9.3.	Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji	
9.4.	Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach	
9.5.	Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MSP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach	
9.6.	Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach	
9.7.	Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane	
9.8.	Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego	
9.9.	Kwota ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym	
9.10.	Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości	
9.11	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	
X.	Aktywa wolne od obciążeń -art. 443 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XI.	Korzystanie z ECAI -art. 444 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XII.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe -art. 445 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
12.1.	Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b)	
12.2.	Wymogi zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c)	
XIII.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne -art. 446 Rozporządzenia CRR	Główny Księgowy, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
13.1.	Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją 17 Rekomendacji M	

13.1.1	Informacja o stratach operacyjnych w podziale na klasy zdarzeń	
13.1.2	Informacja o istotnych zdarzeniach operacyjnych i działaniach mitygujących	
XIV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym -art. 447 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XV.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym -art. 448 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
15.1.	Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej	
15.2.	Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej	
XVI.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne -art. 449 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XVII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń -art. 450 Rozporządzenia CRR	Stanowisko d.s. kadrowych, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XVIII.	Dźwignia finansowa -art. 451 Rozporządzenia CRR	Główny Księgowy, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XIX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego -art. 452 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XX.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego -art. 453 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XXI.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego - art. 454 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XXII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego -art. 455 Rozporządzenia CRR	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XXIII.	Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją 18 Rekomendacji P	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XXIV	Wymogi informacyjne zgodnie z art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe	Zarząd Banku
24.1.	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem	
24.2.	Opis systemu kontroli wewnętrznej	
24.3.	Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń	
24.4.	Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu	
24.5	Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	
XXV.	Informacja o wynikach oceny adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka Banku	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

Załącznik nr 2

ZASADY DOSTĘPU DO POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRZYŻANOWICACH

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku oraz informacje podlegające ujawnieniom, szczegółowo określone w Części ósmej, Tytule II Rozporządzenia CRR, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Krzyżanowicach ul. Tworkowska 12, I piętro, w godzinach od 9.00 do 12.00 w każdy poniedziałek oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej www.bskrzyzanowice.pl

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach