

**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	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, oraz art. 111a ust 4 Ustawy Prawo Bankowe tj.: 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne (w tym zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka - art. 435 ust 1 CRR); 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. Najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 477 Rozporządzenia 2019/876 z dnia 20 maja 2019r, 6. Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. <i>(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).</i> 7. Opis systemu informacji zarządczej, 8. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	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.	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	Zakres informacji ilościowych: a) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji, b) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, c) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia Zakres informacji jakościowych: a) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, b) dywersyfikację źródeł finansowania banku, c) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności d) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, e) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, f) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, g) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.			
IV	W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe), b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, c) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	a) Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko w Banku, b) Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Strona www. Banku	Na bieżąco
VII	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku,			W terminie

	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.	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	publikacji sprawozdania finansowego
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Główny Księgowy	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego - Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
XII	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej: 1) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, 3) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, 4) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, 5) Ekspozycja na ryzyko walutowe, 6) Wysokość wskaźnika dźwigni	Główny Księgowy	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
XIV	1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wierzytelności	Stanowiska ds. Transakcji Kredytowych i Restrukturyzacji	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
XV	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego, wewnętrznego: 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. f) Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.	Stanowisko ds. Zgodności, Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	Informacje określone w art. 111, art. 111 a i art., 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,	Wiceprezes ds. handlowych/ Dyrektorzy Oddziałów	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco

	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) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a). j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, 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 Obowiązek ogłaszania informacji o outsourcerach).		Strona www. Banku	
XVII	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.	Wiceprezes ds. handlowych/ Dyrektorzy Oddziałów	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XVIII	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, Informacja o IOD.	IOD	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
XIX	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018 – zgodnie z załącznikiem 5 do niniejszej Polityki	Stanowiska ds. Transakcji Kredytowych i Restrukturyzacji	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XX	Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych – zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej Polityki	Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Kadr	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego