

Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Karczewie
nr 68. z dnia 11. grudnia 2022 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Karczewie
nr 18. z dnia 15. grudnia 2022 r.

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Karczewie

Karczew, 2022

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	4
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	5
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	5
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki	5

Załącznik nr 1. Tabele podlegające ujawnieniom

Załącznik nr 2. Zestawienie zakresu ujawnianych informacji wraz z komórkami odpowiedzialnymi

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Karczewie”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 9) Ustawą o ochronie danych osobowych
- 10) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB);
- 11) Zasadami ładu korporacyjnego KNF.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Karczewie;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;

- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Tabele podlegające ujawnieniom wynikające z Rozporządzenia 2021/637 zawarte są w Załączniku nr 1.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **inna instytucja i jednocześnie nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f);
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c);
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a);
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d);
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447;
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
4. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza opis systemu zarządzania, w tym:
 - systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń
 - informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów

określonych w art. 22aa Prawa bankowego.

5. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) oraz ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
6. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
7. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
9. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg, o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku <http://www.bskarczew.pl>
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Załączniku nr 2.
2. Zakres i tryb ujawnianych informacji, podlega okresowej kontroli przeprowadzanej przez stanowisko ds. zgodności.
3. Informacja, o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)

		a	b
		31.12... dany rok	31.12... rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
3	Łączny kapitał		
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)		
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)			
2	W tym metoda standardowa			
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)			
21	W tym metoda standardowa			
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne			
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem			

Wzór EU OVC - Informacje ICAAP (Załącznik I do Rozporządzenia 2021/637 - art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR - format dowolny)

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrzznego (ICAAP) + dokonywana na bieżąco ocena ryzyka bankowego, sposób, w jaki bank zamierza ograniczyć to ryzyko oraz jak duży musi być obecny i przyszły kapitał po uwzględnieniu innych czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego
Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej
Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie różnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego

LP Rozgrza Kwoty Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane albo emisje w tym instrumenty typu 1		
	w tym instrumenty typu 2		
	w tym instrumenty typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)		
EU-3a	Fundusze ogólne (ryzyka bankowego)		
4	Kwota kwalifikująca się po zrybie, o której mowa w art. 44a ust. 3 GFR (powiększone albo emisje przeznaczane do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopracowana w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Nieoczekiwane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwości do przetworzenia odliczeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			

7	Dodatkowe kwoty (kwota ujemna)		
8	Wartości pieniężne i prawne (po odliczeniu powiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)		
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej niewymagalności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 GFR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odroczonego podatku dochodowego, związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływ pieniężny z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały kwalifikujące, kwota ujemna		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem odliczeń i/od odroczonej straty		
13	Kwoty ujemne kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycofanie wartości godziwej, które wynikają ze zmian zobowiązań kredytowej instytucji		
15	Aktywa finansowe emerytalnego ze zobowiązanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Pozostałe przez instytucję bezpieczeństwa, pozostałe i symulacyjne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
17	Pozostałe przez instytucję bezpieczeństwa, pozostałe i symulacyjne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitałach podstawowych Tier I (podmioty sektora finansowego, jeżeli nie podmioty leżą z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe między na celu służące zwężaniu funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Pozostałe przez instytucję bezpieczeństwa, pozostałe i symulacyjne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitałach podstawowych Tier I (podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonuje znaczącej inwestycji w le podmioty (kwota przeliczana próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikujących próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikujących próg 10 %)		
19	Pozostałe przez instytucję bezpieczeństwa, pozostałe i symulacyjne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitałach podstawowych Tier I (podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonuje znaczącej inwestycji w le podmioty (kwota przeliczana próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikujących próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikujących próg 10 %)		
EU-20a	Nie dotyczy		
EU-20b	Kwota aktywności niedojrzałych pożyczek kwalifikujących się do uogólnienia równi 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na nasilenie odliczenia		
EU-20c	w tym znaczące pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym pożyczki sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		

EU-20d	w tym dodatki instrumentów z dłużnym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przeliczana próg 10 %, po odliczeniu powiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 GFR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przeliczana próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym pozostałe przez instytucję bezpieczeństwa, pozostałe i symulacyjne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitałach podstawowych Tier I (podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonuje znaczącej inwestycji w le podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Muszące do przetworzenia odliczenia powiększone związane z pożyczkami kapitału podstawowego Tier I z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwoty pożyczek kapitału podstawowego Tier I, o le także odliczenia powiększone odliczeń kwoty pożyczek, która można maksymalnie wykazywać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowane odliczenia od pożyczek w kapitale podstawowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału podstawowego Tier I (instytucja (kwota ujemna)		
27a	Inne kwoty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I		Suma wierszy 7-20a, 21-22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I		Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			

30	Instrumenty kapitałowe i powiązane albo emisje w tym: zakasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z najnowszymi zastosowanymi standardami rachunkowości		
31	w tym zakasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z najnowszymi zastosowanymi standardami rachunkowości		
32	Kwota kwalifikująca się po zrybie, o której mowa w art. 44a ust. 4 GFR (powiększone albo emisje przeznaczane do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
33	Kwota kwalifikująca się po zrybie, o której mowa w art. 44a ust. 4 GFR, przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikująca się po zrybie, o której mowa w art. 44a ust. 4 GFR, przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikująca się po zrybie, o której mowa w art. 44a ust. 4 GFR, przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
34	Kwota kwalifikująca się po zrybie, o której mowa w art. 44a ust. 4 GFR, przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wymienione przez jednostki zależne i/odpowiedzialne i/odpowiedzialne i/odpowiedzialne		
35	w tym przeznaczona do wycofania instrumenty wymienione przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 31 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Pozostałe przez instytucję bezpieczeństwa, pozostałe i symulacyjne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpieczeństwo, pozostałe i symulacyjne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I (podmioty sektora finansowego, jeżeli podmioty leżą z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe między na celu służące zwężaniu funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)		Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemilowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemilowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II		Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I		
62	Kapitał Tier I		
63	Łączny kapitał		
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji		
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pulapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pulapu)		
77	Pulap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pulapu)		
79	Pulap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym			
Należności od innych banków			
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
Pochodne instrumenty finansowe			
Należności z tytułu leasingu finansowego			
Papiery wartościowe:			
- przeznaczone do obrotu			
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:			
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone			
Zapasy			
Rzeczowe aktywa trwałe			
Nieruchomości inwestycyjne			
Wartości niematerialne			
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży			
Pozostałe aktywa			
Aktywa razem			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
Zobowiązania wobec innych banków			
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
Pochodne instrumenty finansowe			
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat			
Zobowiązania wobec klientów			
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Pozostałe zobowiązania			
Rezerwy			
Zobowiązania razem			
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy			
Akcje własne			
Kapitał zapasowy			
Inne całkowite dochody			
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych			
Wynik roku bieżącego			
Pozostałe kapitały			
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym			
Kapitał własny ogółem			
Suma zobowiązań i kapitału własnego			

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
2		Wynagrodzenie stałe ogółem				
3		W tym: w formie środków pieniężnych				
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)					

Art. 450, ust. 1, lit. a)-d) oraz k) Rozporządzenia CRR - format dowolny
Instytucje opisują główne elementy swojej polityki wynagrodzeń oraz sposób wdrażania tej polityki.

Podstawa prawna	Ujawniane informacje jakościowe
Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.
Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami.
Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR	Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień.
Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD
Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR	Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.

Wyszczególnienie		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu				
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna				
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu				
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna				
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym				
9	W tym odprawy odroczone				
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie				

		a	b	c	d	e	f	EU-9	EU-8
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przysługującego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku odradunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach odradunkowych	Kwota korzyści z tytułu wyników dokonanej w danym roku odradunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku odradunkowym	Kwota korzyści z tytułu wyników dokonanej w danym roku odradunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korzyści w ciągu danego roku odradunkowego, wynikająca z połączenia kosztów ex post (tj. zmiany wartości odradunkowej wynagrodzenia wynikająca ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przysługującego przed danym rokiem odradunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku odradunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przysługującego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorca organu zarządzającego								
2	W formie środków pieniężnych								
3	Akcje lub odpowiedniki w tym samym								
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne								
5	Inne instrumenty								
6	Inne formy								
7	Funkcja zarządcy organu zarządzającego								
8	W formie środków pieniężnych								
9	Akcje lub odpowiedniki w tym samym								
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne								
11	Inne instrumenty								
12	Inne formy								
13	Pozostał członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla								
14	W formie środków pieniężnych								
15	Akcje lub odpowiedniki w tym samym								
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne								
17	Inne instrumenty								
18	Inne formy								
19	Pozostał obsługa personalna								
20	W formie środków pieniężnych								
21	Akcje lub odpowiedniki w tym samym								
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne								
23	Inne instrumenty								
24	Inne formy								
25	Łączna kwota								

EUR		a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	
12		

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba
I	Informacje ogólne o Banku	Gł. Księgowy
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, 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, 7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół ds. Ryzyk Bankowych
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie (w przypadku publikacji tylko w formie papierowej możliwość ujawnienia Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności, zawierającej poniższe informacje): 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) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku	Zespół ds. Ryzyk Bankowych

	zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j)lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia	
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 różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, c) Liczbę zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,	Stanowisko ds. administracji i spraw kadrowo-samorządowych
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H) oraz sposobu zarządzania przez Bank konfliktami interesów (13.6 Rekomendacja Z)	Stanowisko ds. zgodności
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku (Rekomendacja Z od 01.01.2021) 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 01.01.2022r.)	Stanowisko ds. administracji i spraw kadrowo-samorządowych
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. administracji i spraw kadrowo-samorządowych
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń. (ZŁK)	Stanowisko ds. administracji i spraw kadrowo-samorządowych
IX	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	Zespół ds. Ryzyk Bankowych

	Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku (Rekomendacja M)	
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR	Zespół ds. Ryzyk Bankowych
XI	Skrótowy opis wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne i stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej oraz informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR) tj.: 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	Zespół ds. Ryzyk Bankowych
XII	1) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitorowania wartości zabezpieczeń 2) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.	Zespół Analityków Kredytowych
XIII	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.	Osoba sporządzająca coroczną informację na nt. stosowania przez bank Zasad Ładu Korporacyjnego / stanowisko ds. zgodności
XIV	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) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także 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).	Zespół obsługi klienta bądź nadzorujący pion obsługi klienta członek zarządu Główny księgowy
XV	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,	Członek Zarządu nadzorujący pion handlowy

	3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	
XVI	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.	IOD