

**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	<p>1. Informacje w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym wynikające z art. 111a ustawy Prawo Bankowe:</p> <p>a) Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.</p> <p>2. Informacje w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym wynikające z art. 435 Rozporządzenia CRR:</p> <p>a) Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,</p> <p>a) Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,</p> <p>b) Organizacja zarządzania ryzykiem,</p> <p>c) Opis systemu informacji zarządczej,</p> <p>d) Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,</p>	<p>Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości oraz Kierownik Komórki ds. Zgodności i Regulacji</p>	Strona www. Banku	Na bieżąco

	<p>e) Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą oświadczenie 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,</p> <p>f) 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,</p> <p>g) Informacje o utworzonym (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły.</p>			
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <p>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</p> <p>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</p> <p>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <p>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</p>	Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Zakres informacji liczbowych obejmuje:

- a) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
- b) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
- c) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,
- d) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
- e) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.

Zakres informacji jakościowych obejmuje:

- a) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- b) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
- c) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- e) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- f) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
- g) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,

	<p>h) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>i) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>j) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,</p> <p>k) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja System Informacji Zarządczej.</p>			
IV	<p><u>W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</u></p> <p>a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</p> <p>b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p> <p>c) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p> <p>d) Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</p> <p>Uwaga: pkt. a, pkt. b, pkt. c – możliwa publikacja w formie papierowej.</p>	Kierownik Komórki ds. Zgodności i Regulacji	Strona www. Banku	Na bieżąco

V	Opis polityki wynagrodzeń: zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń - Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku. (Informacje ilościowe za 2016 rok - w formie papierowej). Dodatkowo informacja o powołaniu Komitetu ds. wynagrodzeń.	Kierownik Komórki ds. Zgodności i Regulacji	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie.	Główny Księgowy oraz Stanowisko ds. Administracyjno Samorządowych i Kadrowo Płacowych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	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.	Główny Księgowy oraz Stanowisko ds. Administracyjno Samorządowych i Kadrowo Płacowych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko ds. Administracyjno Samorządowych i Kadrowo Płacowych	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na linie biznesowe, 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.	Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

X	Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku	Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	<p>Informacje w zakresie wymogów kapitałowych (na podstawie Rozporządzenia CRR):</p> <p><u>Informacje jakościowe:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> a) Wysokość funduszy własnych na podstawie Rozporządzenia 1423/2013 UE, b) Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań, <p><u>Informacje ilościowe:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> a) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, b) Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, c) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, d) W podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, e) Ekspozycja na ryzyko walutowe, f) Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, g) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, h) Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, i) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję, 	Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości Dyrektor Oddziału w Nowogrodzie Bobrzańskim, Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>j) Wysokość wskaźnika dźwigni, k) Bufory kapitałowe.</p>			
XII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawowa strukturę organizacyjną, d) Polityka informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	<p>Kierownik Komórki ds. Zgodności i Regulacji</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>
XIII	<p>Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>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,</p> <p>Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.</p>	<p>Dyrektorzy Oddziałów a) i b)</p> <p>Główny Księgowy d) e) c)</p> <p>Kierownik Komórki ds. Zgodności i Regulacji c) f) g)</p> <p>Stanowisko ds. Administracyjno Samorządowych i Kadrowo Płacowych (obszar działania oraz bank zrzeszający)</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>

XIV	<p>Informacje określone w art. 111a i 111b ustawy Prawo Bankowe, tj:</p> <p>a) informację o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art. 111a),</p> <p>b) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a),</p> <p>c) 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).</p>	<p>Gł. Księgowy a) b)</p> <p>Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych c)</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www. Banku</p>	Na bieżąco
XV	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, tj:</p> <p>a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</p> <p>b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</p> <p>c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</p>	Dyrektorzy Oddziałów	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www. Banku</p>	Na bieżąco
XVI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych, tj:</p> <p>a) Informacja o Administratorze danych osobowych,</p> <p>b) Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez Bank,</p> <p>c) Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</p> <p>d) Informacja o IOD.</p>	IOD	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www. Banku</p>	Na bieżąco
XVII	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	Wydział Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVIII	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	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco

