Bank Spółdzielczy
w Prabutach

Prabuty, dnia 21.06.2018 r.

Uchwała nr 4

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego

z dnia 21.06.2018 r.

w sprawie: zatwierdzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach"

§ 1

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Uchwałę nr 1 Zarządu Banku z dnia 20.06.2018 r. w sprawie weryfikacji „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach"

§ 2

Uchwała obowiązuje od dnia 31.12.2017 r.

Za uchwałą głosowało.....9.....osób

Przeciw uchwale głosowało.....–.....osób

Sekretarz
Rady Nadzorczej

Andrzej Wodarczyk

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

Bank Spółdzielczy
w Prabutach

Prabuty, dnia 20.06.2018 r.

Uchwała nr 1

Zarządu Banku Spółdzielczego

z dnia 20.06.2018 r.

w sprawie: weryfikacji „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach"

§ 1

Zarząd Banku zatwierdza przeprowadzoną weryfikację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach" stanowiącą załącznik nr 1 do Uchwały.

§ 2

Zarząd Banku Spółdzielczego w Prabutach wprowadza „Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Prabutach" stanowiącą załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

§ 3

Jednocześnie traci moc „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Prabutach" stanowiąca załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu nr 3 z dnia 25.05.2016 r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.05.2016 r.

§ 4

Odpowiedzialnym za wykonanie Uchwały czyni się Kierownika komórki ds. sprawozdawczości i ryzyka.

§ 5

Nadzór nad realizacją Uchwały sprawuje Prezes Zarządu.

§ 6

Uchwała obowiązuje od dnia 31.12.2017 r.

Za uchwałą głosowało.....4.....osób

Przeciw uchwale głosowało.....osób

Zarząd

Bank Spółdzielczy
w Prabutach

SPÓŁDZIELCZA GRUPA BANKOWA
BANK SPÓŁDZIELCZY W PRABUTACH
ul. Kwidzyńska 3, 82-550 Prabuty

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku
z dnia 20.06.2018 r.

Prabuty, dnia 20.06.2018 r.

Dotyczy weryfikacji:

1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach"

wprowadzonej Uchwałą nr 3 Zarządu z dnia 25.05.2016 r. i zatwierdzonej na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.05.2016 r.

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z § 18 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz § 12 „Strategii zarzadzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Prabutach" Zespół ds. procedur bankowych dokonał weryfikacji wyżej wymienionej regulacji.

Zmiany obejmują:

1. modyfikację zapisu § 4 ust. 4 pkt 4 na treść:

4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego,

1. modyfikację zapisu § 4 ust. 4 pkt 12 na treść:

12) dźwigni finansowej,

3. modyfikację zapisu Załącznika nr 1 do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach" § 5 ust. 2 na treść:

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Komórkę ds. zgodności.

W załączeniu projekt procedur uwzględniających powyższe zmiany.

Sporządził:

Kierownik Komórki
ds. zgodności i ryzyka
Danuta Szurgot

Zespół ds. procedur bankowych

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Prabutach przeszła weryfikację niżej wymienionych Zespołów i Komórek, a ostateczna wersja uzyskała niżej wymienione oceny:

Opinia Zespołu ds. procedur bankowych	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna Pozytywna Pozytywna	Data i podpis: 20.06.2018 20.06.2018 20.06.2018.
Opinia Komitetu Zarządzania Ryzykami	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna Pozytywna Pozytywna	Data i podpis: 20.06.2018r. 20.06.2018 20.06.2018
Opinia Komórki ds. zgodności	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna	Data i podpis: 20.06.2018r.
Opinia Prezesa Zarządu	Pozytywna/Negatywna Uwagi: pozytywnie	Data i podpis:

Załącznik nr 2 do Uchwały nr 1

Zarządu Banku Spółdzielczego

w Prabutach z dnia 20.06.2018 r.

Spółdzielcza Grupa Bankowa

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego

w Prabutach

Prabuty, czerwiec 2018 r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne 2
II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu 2
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji 4
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji 5
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu 6
VI. Przepisy końcowe 6

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Prabutach" nazywana dalej „Polityką" określa:
   1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
   2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
   3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
   4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
   5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii" przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z 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) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe,
3) 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).

§ 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.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na

zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności.

2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.

3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

4. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, a także przez Część Ósmą 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 ogłasza informacje dotyczące:

1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
   a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
   b) informacje na temat ryzyka, zgodne z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawartą w *informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego*,
   c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e,
2) w zakresie art. 435 ust. 2:
   a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
   b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
   c) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
3) funduszy własnych zgodną z art. 436 Rozporządzanie, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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,
4) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego,
5) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
6) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu

Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,

7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
8) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
11) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
12) dźwigni finansowej,
13) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia,
14) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej (obowiązek wprowadzony Rekomendacją P).

§ 5

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2 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.

§ 6

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.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 7

1. Informacje wymienione w § 4 i § 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

2. Informacje wymienione w § 6 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 8

1. Informacje, o których mowa w § 4 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Prabutach przy ul. Kwidzyńskiej 3. w sekretariacie, w godzinach od 7:15 do 15:15, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.", a także na stronie internetowej *www.bsprabuty.pl.*
2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Prabutach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego" wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej *www.bsprabuty.pl.*
3. Informacje, o których mowa w § 6 są udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej. (*informacja na tablicy*).

IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 9

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
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.

§ 10

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 11

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 12

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 13

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 14

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. § 4 oraz § 5 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z § 6 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VI. Przepisy końcowe

§ 15

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne 2
II. Polityka informacyjna i jej weryfikacja 2
III. Ogłaszanie informacji 3

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza „Instrukcja sporządzania informacji objętej Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Prabutach" nazywana dalej „Instrukcją" określa:
   1) zasady sporządzania informacji objętych „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Prabutach" zwaną dalej „Polityką informacyjną",
   2) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ogłaszania informacji.

§ 2

1. Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny, wszystkim zainteresowanym informacji:

   1) zgodnych z Częścią Ósmą 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) spełniających wymogi art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe,
   3) spełniających wymogi § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17) .

II. Polityka informacyjna i jej weryfikacja

§ 3

1. W celu ustalenia zakresu ogłaszanej informacji, a także metod oraz częstotliwości ogłaszania informacji Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdzają „Politykę informacyjną", która podlega ogłoszeniu na stronie internetowej Banku www.bsprabuty.pl, a także dostępna jest w postaci papierowej w Centrali.
2. Projekt Polityki informacyjnej sporządza Zespół ds. procedur bankowych.
3. Opracowanie Polityki informacyjnej nadzoruje Prezes Zarządu.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Politykę informacyjną Banku oraz sprawują nadzór nad jej realizacją.

§ 4

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku przez Zarząd, oraz Radę Nadzorczą na podstawie wyników przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja odbywa się corocznie, do 31-go grudnia każdego roku.
3. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

III. Ogłaszanie informacji

§ 5

1. Na podstawie zapisów Polityki informacyjnej Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi jednostkami Banku opracowuje projekt dokumentu zawierającego ogłaszane informacje.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Komórkę ds. zgodności.

§ 6

Ogłaszane informacje powinny spełniać wymogi adekwatności ujawnianych informacji, dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 7

1. Bank może przy ogłaszaniu informacji pominąć w ujawnieniu informacje, które uzna za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, przy czym:
   1) informacje nieistotne to informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
   2) informacje traktowane jako zastrzeżone - jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną Banku,
   3) informacje traktowane jako poufne - jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
2. Z wnioskiem o odstępstwo dotyczące ujawniania informacji, z podaniem uzasadnienia przyczyny występuje Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka do Zarządu.
3. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, zastrzeżoną lub nieistotną.

§ 8

1. Wszystkie placówki Banku mają obowiązek wywiesić „Zasady dostępu do Polityki informacyjnej" zawarte w Załączniku nr 1 do Instrukcji na tablicy ogłoszeń.
2. Bank ma obowiązek zamieścić treść „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach" na stronie internetowej Banku.
3. Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności przygotowuje do udostępnienia dokument „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach" w Centrali.

§ 9

Zapisy niniejszej Instrukcji nie mają zastosowania do informacji ujawnianych na podstawie odrębnych przepisów. W przypadku publikacji ww. informacji w miejscu innym niż sprawozdanie finansowe – należy podać miejsce i formę publikacji.

INFORMACJA

O DOSTĘPIE DO POLITYKI INFORMACYJNEJ

Banku Spółdzielczego w Prabutach

Bank Spółdzielczy w Prabutach działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, a także Polityki Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Prabutach informuje, że dokument „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Prabutach" obejmujący:

1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu

jest dostępny publicznie w siedzibie Banku Spółdzielczego w Prabutach przy ul. Kwidzyńskiej 3 w sekretariacie, w godzinach od 7:15 do 15:15, a także na stronie internetowej Banku pod adresem http://www.bsprabuty.pl.

Załącznik nr 2

do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach"

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu 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") w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem" według stanu na dzień .....

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
   1) stosuje/*nie stosuje* pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
   2) stosuje /*nie stosuje* pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

(o ile Bank ujawnia część informacji np. w sprawozdaniu finansowym)

4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w ... (*monitor spółdzielczy, strona internetowa Banku, Centrala Banku, ...*).

5. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
   1) (*np. części sprawozdania finansowego – informacja dodatkowa*)
   2) *(sprawozdanie zarządu)*

6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w ....." przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w ....." i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w ....., Planami finansowymi, a także Politykami/*Zasadami* w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu (*zawrzeć strategię* zarządzania *ryzykiem lub streszczenie*).

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w (*informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego*).

8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

   1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

   2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg (*nazwa regulacji*) biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z *Polityką odpowiedniości.* Członków Rady Nadzorczej powołuje Grupa Członkowska zgodnie z (nazwa regulacji), biorąc pod uwagę

kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z *Polityką odpowiedniości.*

3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

4) Bank tworzy w obrębie Rady Nadzorczej Komitet audytu.

5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią ..... (nazwa regulacji), definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

IV. Fundusze własne – art. 437

Ujawnienie zgodnie z Rozp. wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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

V. Wymogi kapitałowe – art. 438, (w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego Załącznik nr 3)

1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań

   opis procesu ICAAP

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. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE

   nie dotyczy

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

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.		
	Razem	

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440

Nie dotyczy

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

„Stare" ujawnienie dotyczące ryzyka kredytowego

1) Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości – *chodzi o ekspozycje i sposób klasyfikacji sytuacji – Rozp. MF w sprawie rezerw*
2) Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego – *instrukcje dotyczące klasyfikacji i tworzenia rezerw*
3) Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego – *łączna wartość ekspozycji przed ograniczaniem ryzyka kredytowego obliczona do celu wyznaczania wymogu kapitałowego,* a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji – *kwota ekspozycji oraz* średnia kwota ekspozycji w ujawnianym

roku w podziale na kategorie wg metody standardowej obliczania wymogu na ryzyko kredytowe

4) Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – *nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski*
5) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – *zapadalność wg kategorii ekspozycji w metodzie standardowej, ewentualnie wyszczególnienie istotnych klas klientów w kategorii*
6) w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta – *ekspozycja łącznie, ekspozycja wg sytuacji, rezerwy celowe, odpisy aktualizacyjne, korekty wartości, wartość bilansowa ,*
7) kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, 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; - *nie dotyczy bank działa lokalnie.*
8) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie – *uzgodnienie (salda) rezerw/odpisów*

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. *ujawnienie zgodnie z EBA/GL/2014/03*

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A - Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	***Wartość godziwa aktywów obciążonych***	***Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń***	***Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń***
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku				
030	Instrumenty kapitałowe				
040	Dłużne papiery wartościowe *np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank*				

120	Inne aktywa *np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z SGB-Banku*					

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	*Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia*
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		

Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	*Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS*
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	*np. odpowiadający kredyt* *w Banku Zrzeszającym zabezpieczony aktywami obciążonymi*	*np. wierzytelności* *zabezpieczające kredyt w Banku Zrzeszającym*

Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy *(chyba, że bank korzysta z ratingów)*

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień ..... wynosi .....

2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w ..... roku podane są w poniższej tabeli.

L.p.	Kategoria	Strata brutto	Strata netto
1.			

3. W .....roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające .... tys. zł.

4. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

   W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

1. Zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk; - opis posiadanych papierów kapitałowych (akcji), cel utworzenia portfela, opis metod wyceny

2. wartość księgową, wartość godziwą oraz – w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej; - *tabela w podziale na papiery, wartość księgowa, godziwa, różnica między wartością godziwą i wyceną rynku*
3. rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji; - *podział portfela papierów w ujęciu rodzajów ekspozycji (giełda, zdywersyfikowane, inne – BZ)*
4. zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym; oraz – zyski lub straty o ile była sprzedaż,
5. całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych. – niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej; - *opis profilu ryzyka i zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym (np. z polityki, zasad)*
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 stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty – *założenia i wyniki testu warunków skrajnych*

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Polityka wynagrodzeń (w ..... roku obowiązywała Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zgodna z Uchwałą KNF nr 258/2011) przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w ..... roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń (Polityką zmiennych składników wynagrodzeń) są zależne od: ..... (jakie rodzaje wyników wpływają na wynagrodzenie)
3. Kryteria stosowanych przy pomiarze wyników to ....

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy36/2013 - *składnik zmienny nie przekracza 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby*
5. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
6. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Działalność operacyjna			
Zarządzanie bankiem			

7. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Wynagrodzenie stałe			
Wynagrodzenie zmienne			
Liczba osób uzyskujących odprawy			
Wartość odpraw			
Najwyższa wypłata odprawy			

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

   Nie dotyczy

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451

Ujawnienie zgodnie z EBA/ITS/2014/04

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	
8	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni**	

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowienie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych jeżeli odliczono je od kwoty aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	

9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	**Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)**	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania) po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	**Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)**	
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	**Kapitał Tier I**	
21	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b**	
Wskaźnik dźwigni		
22	**Wskaźnik dźwigni**	
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych

EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	
EU-7	Instytucje	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	
EU-10	Przedsiębiorstwa	
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Dowolny format
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452

Nie dotyczy

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych
2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – *wyjątki z polityki kredytowej oraz instrukcji w zakresie zabezpieczeń*
3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję - *wyjątki z polityki kredytowej oraz instrukcji w zakresie zabezpieczeń*
4. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych
5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego – *informacje dotyczące ryzyka koncentracji w pojedynczym instrumencie zabezpieczającym*

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

XXIII. Ryzyko płynności i pozycja płynnościowa (obowiązek wprowadzony Rekomendacją P).

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

Należy wskazać komórki lub osoby wykonujące zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności. Zgodnie z wzorcowymi Zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym ...., będzie to komórka zarządzająca oraz komórka monitorująca. Należy przytoczyć zakres zadań i odpowiedzialności przypisanych komórkom lub osobom wykonującym powyższe zadania. O ile w przyjętych rozwiązaniach organizacyjnych funkcjonuje w Banku Komitet, który uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem płynności również należy wymienić go w tym punkcie i dokonać opisu zadań przypisanych Komitetowi.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

W tym punkcie można na wstępie wskazać, że głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych. – można przepisać to co zostało zaproponowane w zmienionej strategii zarządzania ryzykiem. Następnie należałoby opisać do jakich Klientów/podmiotów kierowana jest oferta depozytowa Banku (np. klientów detalicznych, sektora niefinansowego itp.). Należy opisać źródła finansowania działalności długoterminowej. O ile Bank oprócz bazy depozytowej finansuje swoją działalność środkami pozyskanymi z Banku Zrzeszającego lub korzysta z innych źródeł finansowania należy je również wskazać.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą (w rozumieniu zapisów wzorcowych Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym ...), natomiast funkcje zarządzania płynnością są to zadania wykonywane przez komórkę monitorującą (w rozumieniu zapisów wzorcowych Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym ...). O ile powyższe funkcje nie są wykonywane na poziomie oddziałów (co nie powinno mieć miejsca) należy wskazać, że funkcje są w pełni scentralizowane.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia *można posłużyć się zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony, w których są opisane wszystkie wymagane elementy*

Na wstępie należałoby wskazać że Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz, że jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Opisać w skrótowy sposób zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności (np. zadania związane rozliczeniami międzybankowymi, rezerwą obowiązkową itp.)

Opisać w skrótowy sposób warunki zadania jakie Bank Spółdzielczy zobowiązany jest wykonywać w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do zrzeszenia i np. lokowanie nadwyżek płynnościowych, prowadzenia rachunków itp.)

O ile Bank Spółdzielczy jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Opisać obowiązki w zakresie ryzyka płynności wynikające z członkowstwa.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum			

2	Norma długoterminowa ponad minimum			
3	LCR ponad minimum			

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa		
2	Norma długoterminowa		
3	Wskaźnik LCR		

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana(z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca				
2	Przedział do 3 miesięcy				
3	Przedział do 6 miesięcy				

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu

Należałoby wskazać w tym punkcie linie kredytowe z których Bank może skorzystać w Banku Zrzeszającym np. kredyt w rachunku bieżącym, kredyt długoterminowy. O ile Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB należy opisać funkcjonujący mechanizm pomocowy w ramach IPS.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- *Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach.*
- *Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przepływów pieniężnych Banku.*
- *Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów.*
- *Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku.*
- *Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki.*
- *Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.*

- *Ograniczone możliwości zadłużenia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,*
- *brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),*
- *Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,*
- *Wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,*
- *Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie* niepłynnych.

Powyżej przedstawiono przykładowy otwarty katalog przyczyn. Bank powinien wymienić tylko te przyczyny, które w ocenie Banku mogą wystąpić w jego działalności Banku.

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Należy wskazać przede wszystkim, że Bank dywersyfikuje źródeł finansowania poprzez:

- *oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,*
- *ograniczanie depozytów dużych deponentów,*
- *różne terminy wymagalności depozytów,*
- *różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.*

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- *Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,*
- *systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,*
- *Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwanie w sytuacji skrajnej,*
- *Przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewni w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,*
- *Utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,*
- *Określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,*
- *systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.*

Powyżej przedstawiono przykładowy otwarty katalog technik ograniczania ryzyka płynności. Bank z przykładowego katalogu powinien wykorzystać tylko te ograniczenia, które są stosowane w Banku.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

Należy przytoczyć podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności takie jak: płynność bieżąca, płynność krótkoterminowa, płynność średnioterminowa, płynność długoterminowa, płynność płatnicza, bufor płynności itp. Definicje zostały określone w §4 wzorcowych Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym .... Można wskazać, że pozostałe pojęcia są określone w procedurze wewnętrznej – podać nazwę procedury.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

W tym punkcie należałoby opisać zasady inwestowania nadwyżek środków. Inwestowanie tych środków w Banku jest (powinno być) ukierunkowana na najbardziej płynny rynek (poza pozycjami wynikającymi z funkcjonowania systemu ochrony i zrzeszenia).

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

O ile Bank zaimplementował wzorcowe Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym .... należy wskazać, że testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów, procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

We wzorcowych Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym ... uwzględniających zapisy znowelizowanej Rekomendacji P plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

Dokonując opisu polityki utrzymania rezerwy płynności Bank powinien uwzględnić zapisy zawarte § 46 wzorcowych Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym ... Bank powinien również uwzględnić zapisy dotyczące aktywów płynnych w rozumieniu rozporządzenia CRR oraz Uchwały 386/2008 KNF.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia.

W ramach tego punktu należy przede wszystkim wskazać limitacyjne ograniczenia jakie Bank obowiązują w zakresie możliwości pozyskiwania środków z Banku Zrzeszającego oraz ze Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB to ile Bank jest uczestnikiem takiego systemu. Można również wskazać z jakiego rodzaju środków Bank ma możliwość skorzystania będąc uczestnikiem zrzeszenia i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Jeżeli w punkcie 8 wymieniono te linie można wskazać, że zostały one określone w punkcie wyżej wymienionym.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Opis częstotliwości i rodzaju informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności powinien być zgodny z obowiązującym w Banku zapisami procedur wewnętrznych np. Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym .... Systemu informacji zarządczej ... oraz stosowaną praktyką.

Załącznik nr 1

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

lub jej odpowiednie streszczenie obejmujące

1) strategię i procesy zarządzania rodzajami ryzyka
2) strukturę i organizację odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i zadań lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
3) zakres i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka
4) strategię w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko

Załącznik nr 2

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w ..... niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

	Data	Imię i nazwisko	Stanowisko
1.	.....	.....	.....
2.	.....	.....	.....
3.	.....	.....	.....

Załącznik nr 3

Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

(należy wpisać „nie dotyczy" jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania)

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	

2) wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego,