



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**  
Bank Spółdzielczy w Prabutach

Prabuty, dnia 23 lipca 2021 r.

**Uchwała nr 3**  
**Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego**  
**z dnia 23.07.2021 r.**

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

**§ 1**

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Uchwałę nr 1 Zarządu Banku z dnia 01.07.2021 r. w sprawie weryfikacji „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach”

**§ 2**

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Prabutach zatwierdza „Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach”, stanowiące załącznik nr 2 do Uchwały nr 1 Zarządu Banku z dnia 01.07.2021 r.

**§ 3**

Uchwała obowiązuje z dniem podjęcia

Za uchwałą głosowało.....4.....osób

Przeciw uchwale głosowało.....1.....osób

Sekretarz  
Rady Nadzorczej

*Karol Neumann*

Karol Neumann

Przewodniczący  
Rady Nadzorczej

*Wiesław Tomaszewski*

Wiesław Tomaszewski

Prabuty, dnia 01.07.2021 r.

**Uchwała nr 1**  
**Zarządu Banku Spółdzielczego**  
**z dnia 01.07.2021 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 „Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach” stanowiące załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

**§ 3**

Jednocześnie traci moc „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Prabutach” stanowiąca załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu nr 1 z dnia 20.06.2018 r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21.06.2018 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 01.07.2021 r.

Za uchwałą głosowało.....3.....osób

Przeciw uchwale głosowało.....-.....osób

**Zarząd**

**Bank Spółdzielczy**  
**w Prabutach**

Członek Zarządu  
Główny Księgowy  
*[Podpis]*  
Aneta Lenartowicz-Pilewska

Członek Rady Nadzorczej  
*[Podpis]*  
Ryszard Włodarczyk

Wiceprezes Zarządu  
ds. Współpracy Sprzedaży  
*[Podpis]*  
Krzysztof Włodarczyk

Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach przeszły weryfikację  
 niżej wymienionych Zespołów i Komórek, a ostateczna wersja uzyskała niżej wymienione  
 oceny:

|                                          |                                                                      |                                                          |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Opinia Zespołu ds.<br>procedur bankowych | Pozytywna/Negatywna<br>Uwagi:<br>pozytywne<br>pozytywne<br>pozytywne | Data i podpis:<br>01.07.2021<br>01.07.2021<br>01.07.2021 |
| Opinia Komitetu<br>Zarządzania Ryzykami  | Pozytywna/Negatywna<br>Uwagi:<br>pozytywne<br>pozytywne              | Data i podpis:<br>01.07.2021<br>01.07.2021               |
| Opinia Komórki ds.<br>zgodności          | Pozytywna/Negatywna<br>Uwagi:<br>pozytywna                           | Data i podpis:<br>01.07.2021                             |
| Opinia Prezesa Zarządu                   | Pozytywna/Negatywna<br>Uwagi:<br>Pozytywne<br>pozytywne<br>Pozytywne | Data i podpis:<br>01.07.2021<br>01.07.2021<br>01.07.2021 |





Prabuty, dnia 01.07.2021 r.

**Dotyczy weryfikacji:**

**1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach”**

**wprowadzonej Uchwałą nr 1 Zarządu z dnia 20.06.2018 r. i  
zatwierdzonej na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21.06.2018 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 zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Prabutach” Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka oraz Zespół ds. procedur bankowych dokonali weryfikacji wyżej wymienionej regulacji.

**I. Informacja ogólna**

W związku z istotną zmianą zakresu, a w szczególności formatów i częstotliwości ujawnień dokonywanych na podstawie części ósmej Rozporządzenia CRR2, wprowadzono „Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach”, które zastępują dotychczas obowiązującą procedurę.

**II. Informacja szczegółowa**

1. W procedurze uwzględniono nowy stan prawny, wynikający m.in. ze zmian przepisów prawa / wytycznych KNF oraz EBA i wzięto pod uwagę m.in.:
  - 1) zmiany wprowadzone pakietem poprawek do ram bankowych (CRR2, CRD5, BRRD5, SRMR2, czyli tzw. „pakietem bankowym” przyjętym 20 maja 2019 r.;
  - 2) wprowadzenie 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 Rozporządzenia CRR;
  - 3) wprowadzenie Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
  - 4) wytyczne zawarte w Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
  - 5) draft przepisu regulującego ujawnienia z zakresu ryzyka stopy procentowej - *Draft Implementing Technical Standards amending the Implementing Regulation (EU) No 637/2021 on disclosure of information on exposures to interest rate risk on positions not held in the trading book in accordance with Article 448 of Regulation (EU) No 575/2013*
2. W odniesieniu do zakresu i budowy regulacji:



- 1) uwzględniono zapisy w odniesieniu do przejrzystości i adekwatności informacji ujawnianych;
  - 2) zaktualizowano definicje informacji istotnej, zastrzeżonej i poufnej;
  - 3) uwzględniono zatwierdzanie dokumentu ujawnieniowego przez Radę Nadzorczą – zgodnie z Rekomendacją Z;
  - 4) określono zasady i sposób ujawniania przez Bank informacji, z uwzględnieniem:
    - a) stosowania tzw. jednolitego formatu dokumentu elektronicznego,
    - b) wskazano konieczność publikowania dokumentu na stronie internetowej Banku,
    - c) wskazano konieczność utworzenia archiwum informacji ujawnianych,
    - d) wskazano konieczność zatwierdzania ujawnień przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku,
    - e) wskazano konieczność zawarcia w uchwale Zarządu potwierdzenia, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli;
  - 5) wskazano ramy czasowe na przygotowanie ujawnień rocznych, półrocznych i kwartalnych ze wskazaniem sposobu postępowania, jeżeli nie istnieje dla Banku obowiązek publikowania sprawozdań śródrocznych;
  - 6) wskazano konieczność każdorazowego uzasadniania opóźnienia w publikacji informacji;
  - 7) wskazano na wymogi wspólne dla zawartości ujawnień, bez względu na rozmiar Banku i wynikającą z tego faktu częstotliwość publikacji informacji ujawnianych, m.in. wymogi dotyczące określenia nazwy instytucji, kodu LEI, standardów rachunkowości, dodatkowych opisów objaśniających oraz precyzji prezentowania danych ilościowych;
  - 8) sformalizowano zakres ujawnianych informacji, zgodnie ze zmianami w Rozporządzeniu CRR oraz na podstawie przepisów Rozporządzenia 2021/637
  - 9) zakres ujawnianej informacji uzależniono od identyfikacji kategorii instytucji, jaką jest Bank – małą i niezłożoną, inną – oraz fakt bycia instytucją notowaną (która wyemitowała papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym);
  - 10) dodano wskazanie, że ujawnienia dokonywane są na sformalizowanych wzorach (jednolite wzory formularzy i tabel) opracowanych przez legislatora europejskiego – mapowanie wymogów raportowych do formularzy zawarto w załączniku nr 1 do Zasad;
  - 11) dla Banków, których scenariusz resolution ustalony przez BFG jest inny niż likwidacja w ramach postępowania upadłościowego, dodano ujawnienia dokonywane na podstawie art. 45i BRRD i odwołanie do jednolitych formularzy i wzorów, określonych w załączniku nr 2 do Zasad (od 01.01.2024);
  - 12) dodano zakres ujawnień wymaganych na podstawie pozostałych przepisów wymienionych w § 2 zasad, w tym nowe wymogi z Rekomendacji Z odnośnie polityki zarządzania konfliktami interesów oraz tzw. *director's pay ratio*;
  - 13) wskazano zasady postępowania i wymogi odnośnie możliwości nie publikowania informacji poufnych, zastrzeżonych i nieistotnych;
  - 14) doprecyzowano zasady przeglądu i oceny odpowiedniości zakresu publikowanej informacji przez Bank, wskazując m.in. na uwzględnianie wytycznych i zaleceń BFG i KNF, skali i zakresu uwag zgłaszanych przez uczestników rynku (odbiorców informacji), zmian w przepisach prawa i wytycznych KNF, EUNB
- W załączeniu projekt procedur uwzględniających powyższe zmiany.

Sporządził:

Kierownik Komórki  
ds. sprawodawczości i ryzyka  
Danuta Szurgot

Zespół ds. procedur bankowych

*[Signature]*

Załącznik 2  
do Uchwały Zarządu nr 1  
Banku Spółdzielczego w Prabutach  
z dnia 01 lipiec 2021 r.

# **Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach**

Prabuty, lipiec 2021r.

## Spis treści

|                                                                                                                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Rozdział I - Postanowienia ogólne .....                                                                                                                           | 3  |
| Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej.....                                                                            | 4  |
| Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji .....                                                                                             | 5  |
| Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu .....                                                                                          | 6  |
| Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu.....                                                                                  | 12 |
| Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe .....                                                                                                  | 12 |
| Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637..... | 13 |
| Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763..... | 17 |



## Rozdział I - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Przedmiotem niniejszych „Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Prabutach”, zwanych dalej zasadami, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem zasad jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
3. Rozwiązania przyjęte w niniejszych zasadach zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
4. Niniejsze zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.

### § 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

- 1) 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2);
- 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 dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn.zm – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
- 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 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, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555,

- rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 6) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
  - 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.);
  - 8) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
  - 9) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
  - 10) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

### § 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Prabutach;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Prabutach;
- 6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Prabutach;
- 7) Zrzeszenie – Zrzeszenie SGB;
- 8) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 9) inna instytucja – oznacza Bank, który nie został uznany przez KNF za małą i niezłożoną instytucję, ani nie jest dużą instytucją, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR2;
- 10) instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
- 11) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych;
- 12) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 13) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

## Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

### § 4

1. Rada Nadzorcza:
  - 1) zatwierdza zasady polityki informacyjnej;
  - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:

- 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
  - a) zakres ujawnianych informacji,
  - b) częstotliwość ujawniania informacji,
  - c) miejsce ujawniania,
  - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
  - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
- 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
- 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.

### Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

#### § 5

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszych zasad Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny (np. pdf) umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsprabuty.pl](http://www.bsprabuty.pl).
2. Bank udostępnia na stronie internetowej określonej w ust. 1 archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat. (zgodnie z art. 74 ustawy o rachunkowości roczne sprawozdania finansowe podlegają przechowywaniu przez okres co najmniej 5 lat, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje (zbiory) dotyczą)
3. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy niniejszych zasad są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w ust. 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
5. Informacje ujawniane zgodnie z §§ 8 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.
6. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 5, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
7. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.

#### § 6

*Art. 433 CRR2 wskazuje, że ujawnienie powinno nastąpić w dniu publikacji sprawozdania finansowego lub jak najszybciej po upływie tego terminu – zachowanie maksymalnie 15 dniowego terminu na publikację wydaje się być uzasadnione. W związku z tym, że ujawnienia bazują w znacznym stopniu na sprawozdawczości obowiązkowej, w ust. 2 dla ujawnień okresowych/śródrocznych wskazano dwa rozwiązania:*

- a) jeżeli Bank ma obowiązek publikacji sprawozdania okresowego, to czas na publikację ujawnień liczony jest od daty publikacji tegoż sprawozdania,



b) w innych przypadkach mamy odniesienie do daty granicznej przekazywania sprawozdawczości obowiązkowej przez Banki, czyli: miesięczna: 15 dzień kalendarzowy po sprawozdawczym dniu odniesieniowym; kwartalna – 12 maj, 11 sierpnia, 11 listopada; półroczna: 11 sierpnia; 11 lutego)

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, w tym sam dniu, w którym publikuje swoje sprawozdania finansowe / nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany. (domyślnie 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego, w związku z obowiązkiem przekazania sprawozdania do KRS – natomiast art. 433 CRR2 wskazuje, że ujawnienie powinno nastąpić w dniu publikacji sprawozdania finansowego lub jak najszybciej po upływie tego terminu)
2. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano ujawnianie raz na pół roku i raz na kwartał, w tym samym dniu od dnia, w którym:
  - 1) w stosownych przypadkach, publikuje swoje sprawozdania finansowe za odnośny okres lub
  - 2) przekazuje właściwym organom informacje sprawozdawcze za odnośny okres, zgodnie z art. 3 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451. (chodzi o sprawozdawczość obowiązkową typu COREP, FINREP, itp., przekazywaną do NBP i za jego pośrednictwem do innych odbiorców, np. BFG, KNF)
3. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszych zasad, a datą publikacji odnośnych sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez KNF, zgodnie z art. 111a ust. 6 ustawy Prawo bankowe. (Zgodnie z art. 106 dyrektywy CRD5 państwa członkowskie mogą uprawnnić właściwe organy do nakładania na instytucje większej częstotliwości publikacji ujawnień oraz określać terminy publikacji takich informacji, a także wykorzystania do publikacji ujawnień mediów innych niż sprawozdanie finansowe – transpozycja przepisu CRD5 do przepisów krajowych nastąpiła na gruncie art. 111a prawa bankowego, a organem właściwym jest Komisja Nadzoru Finansowego)

## Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

W § 8 zawarto kilka alternatywnych wersji ust. 1, w których ujęto wymagany zakres ujawnień w zależności od kategorii instytucji – należy wybrać odpowiednią wersję, w zależności od tego, czy Bank został uznany za małą i niezłożoną instytucję, czy też za inną instytucję, oraz uwzględnić ewentualny fakt bycia instytucją notowaną

### § 7

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie zakresem wymienionym w §§ 8 - 13 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
  - 1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
  - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy; (w szczególności, gdy Bank jest zobowiązany do ujawniania informacji z częstotliwością większą niż roczna)
  - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
  - 4) zakres konsolidacji (jeżeli dotyczy).
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.

3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:
  - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej mln; *(podać dokładność – minimalna dokładność wymagana przez Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 to miliony jednostek)*
  - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

## § 8

1. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2. *(banki, które otrzymały pismo od KNF, że są małą i niezłożoną instytucją oraz nie wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacji na Catalyst)*
2. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją notowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary: *(banki, które otrzymały pismo od KNF, że są małą i niezłożoną instytucją oraz wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacje na Catalyst)*
  - 1) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk (strategii) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR2;
  - 2) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR2;
  - 3) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
  - 4) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–j) Rozporządzenia CRR2.
3. Bank, będąc inną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary: *(banki, które nie zostały uznane przez KNF za małą i niezłożoną instytucję oraz nie wyemitowały papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacji na Catalyst)*
  - 1) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk (strategii) w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR2;
  - 2) ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR2;
  - 3) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR2, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR2;
  - 4) ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR2;
  - 5) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
  - 6) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a) – d), h)–k) Rozporządzenia CRR2.

4. Bank, będąc inną instytucją notowaną, ujawnia informacje obejmujące następujące obszary: *(banki, które nie zostały uznane przez KNF za małą i niezłożoną instytucję oraz wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, np. obligacje na Catalystr)*
- 1) ujawnienie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR2;
  - 2) ujawnienie informacji na temat zakresu stosowania, zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR2;
  - 3) ujawnienie informacji na temat funduszy własnych, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR2, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR2;
  - 4) ujawnienie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR2;
  - 5) ujawnienie informacji na temat buforów antycyklicznych, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR2;
  - 6) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR2;
  - 7) ujawnienie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR2;
  - 8) ujawnienie informacji na temat stosowania metody standardowej, zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR2;
  - 9) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR2;
  - 10) ujawnienie informacji na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR2;
  - 11) ujawnienie informacji na temat najważniejszych wskaźników, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2;
  - 12) ujawnienie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR2;
  - 13) ujawnienie informacji na temat polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR2;
  - 14) ujawnienie informacji na temat wskaźnika dźwigni, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR2;
  - 15) ujawnienie informacji na temat wymogów dotyczących płynności, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR2.
5. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

#### § 9

Zgodnie z art. 45i ust. 4 BRRD2 przepisy niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do Banków, których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewiduje, że zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Należy mieć na uwadze, że stosowanie tego paragrafu jest uzależnione od decyzji BFG – jeżeli zapis zostanie usunięty, to należy pamiętać, aby został przywrócony, gdyby BFG zmienił scenariusz dla Banku. Zgodnie z motywem (10) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 data rozpoczęcia stosowania obowiązków w zakresie ujawniania informacji dotyczących MREL powinna zbiec się z datą zakończenia okresu przejściowego zgodnie z art. 45m ust. 1 akapit trzeci dyrektywy BRRD2, tj. powinna przypadać najwcześniej w dniu 1 stycznia 2024 r.



1. Bank ujawnia informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) w odniesieniu do:
  - 1) informacji na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. a) i c) Dyrektywy BRRD2;
  - 2) informacji na temat struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2;
  - 3) informacji na temat kolejności zaspokajania wierzycieli, zgodnie z art. 45i ust. 3 lit. b) Dyrektywy BRRD2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 2 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.
3. Wymóg, o którym mowa w ust. 1, Bank stosuje od dnia 01.01.2024 r.

#### § 10

- Oprócz informacji wymienionych w §§ 7 - 9 Bank ujawnia również:
- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
  - 2) ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
  - 3) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
  - 4) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
  - 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z; *(obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)*
  - 6) 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; *(obowiązuje najpóźniej od 01.01.2022 r.)*
  - 7) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. *(do decyzji Banku, czy również zawieramy w ramach dokumentu ujawnieniowego, czy też tylko podajemy do publicznej wiadomości jako osobny dokument na stronie internetowej)*

#### § 11

1. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 1, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i obejmuje w szczególności:
  - 1) opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający:
    - a) cele systemu kontroli wewnętrznej;
    - b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany;
    - c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku;
    - d) funkcję kontroli;
    - e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego;

- f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
- 2. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 10 pkt 4, następuje w zakresie, w jakim informacje te nie zostały uwzględnione w § 8 i obejmuje w szczególności:
  - 1) kwestie organizacyjne:
    - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
    - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
    - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
    - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;
  - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
    - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
    - b) wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności (wskaźnika LCR i NSFR),
    - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
    - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;
  - 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
    - a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
    - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
    - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
    - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
    - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
    - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
    - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
    - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
    - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
    - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

## § 12

- 1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 11, jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem:
  - 1) polityki zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej celów i wszelkich odnośnych zadań określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane – podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR2;
  - 2) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
  - 3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
- 2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8 - 11, jeżeli informacje te uznane zostały za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
  - 1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
  - 2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
- 3. Bank nie ujawnia również następujących kategorii informacji:

- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
- 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
- 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

#### § 13

1. W przypadku, gdy zgodnie z § 12 Bank pomija przynajmniej jedną informację ujawnianą, nie może on zmieniać numeracji wierszy lub kolumn w jednolitych wzorach i tabelach służących ujawnieniom, o których mowa w §§ 8 - 9.
2. Bank zamieszcza w opisie towarzyszącym danemu wzorowi lub danej tabeli wyraźną uwagę wskazującą, które wiersze lub kolumny nie zostały wypełnione, podając powód pominięcia informacji.
3. W przypadkach, o których mowa w § 12 ust. 2 (informacje poufne i zastrzeżone), Bank w ujawnieniu informacji oświadcza, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których ta kwestia jest sama w sobie zastrzeżona lub poufna.
4. W przypadkach, o których mowa w § 12 ust. 3 pkt 1 i 2, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone lub poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w § 12 ust. 3 pkt 3, Bank ujawnia informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

#### § 14

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
  - 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 ze sprawozdaniem z badania 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 oraz Bank Zrzeszający;
  - 9) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
  - 10) wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem [www.bsprabuty.pl](http://www.bsprabuty.pl):
  - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
  - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń; (zgodnie z art. 9cb ust. 1 pkt 1) *prawa bankowego komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym*)
  - 3) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;

- 4) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

## **Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu**

### **§ 15**

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszymi zasadami podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Komórkę ds. zgodności, w takim samym stopniu jak sprawozdanie zarządcze ujęte w sprawozdaniu finansowym Banku.
2. Komórki merytoryczne wymienione w § 4 ust. 3 dokonują weryfikacji, zgodnie z przypisanymi im obszarami. Komórka ds. zgodności dokonuje weryfikacji, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali złożoności działalności Banku obraz profilu ryzyka.
3. Weryfikacja, o której mowa w ust. 2, dokonywana jest z uwzględnieniem m.in.:
  - 1) skali i zakresu zapytań / wystąpień do Banku uczestników rynku w kwestiach dotyczących informacji ujawnianych na podstawie niniejszych zasad;
  - 2) wytycznych i zaleceń w zakresie ujawnień kierowanych do Banku przez uprawnione organy, np. BFG, KNF (np. w ramach procesu BION);
  - 3) zmian w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacjach uprawnionych organów (w tym w Rekomendacjach KNF i wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego).
4. W przypadku, gdy weryfikacja o której mowa w ust. 2 wykaże, że ujawniane informacje wymagane na podstawie niniejszych zasad nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, oprócz informacji, których ujawnienie jest wymagane na podstawie niniejszych zasad, Bank podaje do wiadomości publicznej dodatkowe informacje.
5. Ujawnienie dodatkowych informacji, o którym mowa w ust. 4, obejmuje wyłącznie te informacje, które, zgodnie z zapisami § 12, są istotne i które nie są zastrzeżone ani poufne.

## **Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe**

### **§ 16**

1. Niniejsze zasady i ich zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Zasady podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku przez Komórkę ds. sprawozdawczości i ryzyka w terminie do końca roku, z uwzględnieniem wyników weryfikacji, o której mowa w § 15.
3. Poza informacjami objętymi niniejszymi zasadami, Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF. Ujawniając wskazane w zdaniu poprzedzającym informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.



**Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637**

**Małe i niezłożone instytucje (notowane)**

| Symbol wzoru | Nazwa formularza                                                                                                                         | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2 | Częstotliwość publikacji |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| EU KM1       | Najważniejsze wskaźniki                                                                                                                  | art. 447 ust. 1 lit. a) – g)                 | półrocznie               |
| EU OVA       | Metody zarządzania ryzykiem instytucji                                                                                                   | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)             | rocznie                  |
| EU OV1       | Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko                                                                                              | art. 438 lit. d)                             | rocznie                  |
| EU LIQA      | Zarządzanie ryzykiem płynności                                                                                                           | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)             | rocznie                  |
| EU CRA       | Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego                                                                                 | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)             | rocznie                  |
| EU MRA       | Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego                                                            | art. 435 ust. 1 lit. a)                      | rocznie                  |
| EU ORA       | Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego                                                                                       | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)             | rocznie                  |
| EU REMA      | Polityka wynagrodzeń                                                                                                                     | art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz j)         | rocznie                  |
| EU REM1      | Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy                                                                                             | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)-(ii)        | rocznie                  |
| EU REM2      | Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)-(vii)       | rocznie                  |
| EU REM3      | Wynagrodzenie odroczone                                                                                                                  | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii) oraz (iv) | rocznie                  |
| EU REM4      | Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie                                                                                  | art. 450 ust. 1 lit. i)                      | rocznie                  |

**Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)**

| Symbol wzoru | Nazwa formularza        | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2 | Częstotliwość publikacji |
|--------------|-------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| EU KM1       | Najważniejsze wskaźniki | art. 447 ust. 1 lit. a) – g)                 | rocznie                  |

**Inne instytucje (notowane)**

| Symbol wzoru | Nazwa formularza                                                                                                                                             | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2      | Częstotliwość publikacji |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|
| EU KM1       | Najważniejsze wskaźniki                                                                                                                                      | art. 447 ust. 1 lit. a) – g);<br>art. 438 lit. b) | półrocznie               |
| EU OV1       | Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko                                                                                                                  | art. 438 lit. d)                                  | rocznie                  |
| EU OVC       | Informacje ICAAP                                                                                                                                             | art. 438 lit. a) i c)                             | rocznie                  |
| EU INS1      | Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń                                                                                                                   | art. 438 lit. f)                                  | rocznie                  |
| EU OVA       | Metody zarządzania ryzykiem instytucji                                                                                                                       | art. 435 ust. 1                                   | rocznie                  |
| EU OVB       | Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania                                                                                                             | art. 435 ust. 2                                   | rocznie                  |
| EU LI1       | Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego | art. 436 lit. c)                                  | rocznie                  |
| EU LI3       | Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu)                                                                                                     | art. 436 lit. b)                                  | rocznie                  |
| EU LI2       | Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych                                          | art. 436 lit. d)                                  | rocznie                  |

|                                   |                                                                                                                                                                         |                                                                                                 |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| EU LIA                            | Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych                                                                     | art. 436 lit. b)                                                                                | rocznie |
| EU PV1                            | Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA)                                                                                                                                 | art. 436 lit. e)                                                                                | rocznie |
| EU LIB                            | Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania                                                                                                                 | art. 436 lit. f), g), h)                                                                        | rocznie |
| EU CC1                            | Struktura regulacyjnych funduszy własnych                                                                                                                               | art. 437 lit. a), d), e) f)                                                                     | rocznie |
| EU CC2                            | Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym                                                                               | art. 437 lit. a)                                                                                | rocznie |
| EU CCA                            | Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych                                                                    | art. 437 lit. b), c)                                                                            | rocznie |
| EU CCyB1                          | Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego                                                                     | art. 440 lit. a)                                                                                | rocznie |
| EU CCyB1                          | Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego                                                                                                               | art. 440 lit. b)                                                                                | rocznie |
| EU LR1                            | LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni                                                                              | art. 451 ust. 1 lit. b)                                                                         | rocznie |
| EU LR2                            | LRCOM: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni                                                                                                                             | art. 451 ust. 3 - wiersze 28 do 31a;<br>art. 451 ust. 1 i art. 451 ust. 2 – wiersze 1 do EU-27b | rocznie |
| EU LR3                            | LRSpł: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) | art. 451 ust. 1 lit. b)                                                                         | rocznie |
| EU LRA                            | Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni                                                                                                        | art. 451 lit. d), e)                                                                            | rocznie |
| EU LIQA                           | Zarządzanie ryzykiem płynności                                                                                                                                          | art. 435 ust. 1;<br>art. 451a ust. 4                                                            | rocznie |
| EU LIQ1                           | Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto                                                                                                          | art. 451a ust. 2                                                                                | rocznie |
| EU LIQB                           | Tabela dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, która uzupełnia wzór EU LIQ1                                                        | art. 451a ust. 2                                                                                | rocznie |
| EU LIQ2                           | Wskaźnik stabilnego finansowania netto                                                                                                                                  | art. 451a ust. 3                                                                                | rocznie |
| EU CRA                            | Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego                                                                                                                | art. 435 ust. 1 lit. a), b), d) i f)                                                            | rocznie |
| EU CRB                            | Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów                                                                                                | art. 442 lit. a) i b)                                                                           | rocznie |
| EU CQ3                            | Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania                                            | art. 442 lit. c) i d)                                                                           | rocznie |
| EU CR1-A                          | Termin zapadalności ekspozycji                                                                                                                                          | art. 442 lit. g)                                                                                | rocznie |
| EU CR2                            | Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek                                                                                                                       | art. 442 lit. f)                                                                                | rocznie |
| EU CR1                            | Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy                                                                                                          | art. 442 lit. c) i f)                                                                           | rocznie |
| EU CQ1                            | Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych                                                                                                                         | art. 442 lit. c)                                                                                | rocznie |
| EU CQ4<br>(kolumny a, c, e, f, g) | Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym                                                                                                             | art. 442 lit. c) i e)                                                                           | rocznie |
| EU CQ5<br>(kolumny a, c, e, f)    | Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż                                                                           | art. 442 lit. c) i e)                                                                           | rocznie |
| EU CQ7                            | Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne                                                                                                      | art. 442 lit. c)                                                                                | rocznie |
| EU CR2a                           | Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto                                                                 | art. 442 lit. c) i f)                                                                           | rocznie |

|           |                                                                                                                                          |                                                               |         |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------|
| EU CQ2    | Jakość działań restrukturyzacyjnych                                                                                                      | art. 442 lit. c)                                              | rocznie |
| EU CRC    | Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego                                     | art. 453 lit. a) – e)                                         | rocznie |
| EU CR3    | Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego      | art. 453 lit. f)                                              | rocznie |
| EU CRD    | Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej                                                         | art. 444 lit. a) – d)                                         | rocznie |
| EU CR4    | Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego                                             | art. 453 lit. g), h), i);<br>art. 444 lit. e)                 | rocznie |
| EU CR5    | Metoda standardowa                                                                                                                       | art. 444 lit. e)                                              | rocznie |
| EU MR1    | Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej                                                                                              | art. 445                                                      | rocznie |
| EU MRA    | Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.                                                           | art. 435 ust. 1 lit. a) – d)                                  | rocznie |
| EU ORA    | Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego                                                                                       | art. 435 ust. 1; art. 446; art. 454                           | rocznie |
| EU OR1    | Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                    | art. 446; art. 454                                            | rocznie |
| EU REMA   | Polityka wynagrodzeń                                                                                                                     | art. 450 ust. 1 lit. a) – f) oraz j) i k);<br>art. 450 ust. 2 | rocznie |
| EU REM1   | Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy                                                                                             | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii)                         | rocznie |
| EU REM2   | Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii)                        | rocznie |
| EU REM3   | Wynagrodzenie odroczone                                                                                                                  | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv)                       | rocznie |
| EU REM4   | Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie                                                                                  | art. 450 ust. 1 lit. i)                                       | rocznie |
| EU REM5   | Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)          | art. 450 ust. 1 lit. g)                                       | rocznie |
| EU AE1    | Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń                                                                                              | art. 443                                                      | rocznie |
| EU AE2    | Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe                                                                 | art. 443                                                      | rocznie |
| EU AE3    | Źródła obciążenia                                                                                                                        | art. 443                                                      | rocznie |
| EU AE4    | Dołączone informacje opisowe                                                                                                             | art. 443                                                      | rocznie |
| EU IRRBBA | Informacje jakościowe na temat ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym                  | art. 448 ust. 1 lit. c) – g)                                  | rocznie |
| EU IRRBB1 | Ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym                                                 | art. 448 ust. 1 lit. a) – b)                                  | rocznie |

### Inne instytucje (nienotowane)

| Symbol wzoru | Nazwa formularza                                                                          | Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR2 | Częstotliwość publikacji |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------|
| EU KM1       | Najważniejsze wskaźniki                                                                   | art. 447 ust. 1 lit. a) – g)                 | rocznie                  |
| EU OVI       | Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko                                               | art. 438 lit. d)                             | rocznie                  |
| EU OVC       | Informacje ICAAP                                                                          | art. 438 lit. c)                             | rocznie                  |
| EU OVA       | Metody zarządzania ryzykiem instytucji                                                    | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)             | rocznie                  |
| EU OVB       | Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania                                          | art. 435 ust. 2 lit. a), b), c)              | rocznie                  |
| EU CC1       | Struktura regulacyjnych funduszy własnych                                                 | art. 437 lit. a)                             | rocznie                  |
| EU CC2       | Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym | art. 437 lit. a)                             | rocznie                  |
| EU LIQA      | Zarządzanie ryzykiem płynności                                                            | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)             | rocznie                  |
| EU CRA       | Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego                                  | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)             | rocznie                  |
| EU MRA       | Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.            | art. 435 ust. 1 lit. a)                      | rocznie                  |

|         |                                                                                                                                          |                                         |         |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------|
| EU ORA  | Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego                                                                                       | art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)        | rocznie |
| EU REMA | Polityka wynagrodzeń                                                                                                                     | art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k);   | rocznie |
| EU REM1 | Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy                                                                                             | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (i)–(ii)   | rocznie |
| EU REM2 | Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (v)–(vii)  | rocznie |
| EU REM3 | Wynagrodzenie odroczone                                                                                                                  | art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)–(iv) | rocznie |
| EU REM4 | Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie                                                                                  | art. 450 ust. 1 lit. i)                 | rocznie |



...

**Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763**

*Załącznik dotyczy Banków, dla których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustalony przez BFG przewiduje, że NIE zostaną one zlikwidowane w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Wymóg ujawnień w zakresie MREL zaczyna obowiązywać od 01.01.2024 r.*

| Symbol wzoru         | Nazwa formularza                                                                                                                                                                  | Podstawa prawna / zakres Dyrektywy BRRD2 | Częstotliwość publikacji |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| EU KM2 (kolumna a)   | Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym | art. 45i ust. 3 lit. a) i c)             | półrocznie               |
| EU TLAC1 (kolumna a) | Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym       | art. 45i ust. 3 lit. b)                  | rocznie                  |
| EU TLAC3b            | Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                                         | art. 45i ust. 3 lit. b)                  | rocznie                  |