



Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy

Grupa BPS

www.bsbrzeznicapl

*Załącznik do Uchwały nr 07/12/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
z dnia 16.12.2021 r.*

*Załącznik do Uchwały nr 11/12/2021
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
z dnia 16.12.2021 r.*

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRZEŹNICY

BRZEŹNICA 2021

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Ryzyka i Analiz
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy
Data wydania	16.12.2021 r.
Data obowiązywania	16.12.2021 r.
Uchyła	Uchwałę Nr 18/12/2020 Zarządu Banku z 29.12.2020 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy” Uchwałę nr 13/12/2020 z 30.12.2020 Rady Nadzorczej w sprawie: zatwierdzenia „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy”
Zmienia	-----
Kogo obowiązuje	ZRiA, ZK, ZOI, SZ, ZB, ZDKD

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	ZRiA
Zaakceptowany przez	Prezesa Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	Wiceprezesem Zarządu ds. Finansowo-Księgowych
Sprawdzony pod względem zgodności	Stanowisko ds. Zgodności

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
16.12.2021	Aktualizacja	Katarzyna Koniówka ZRiA	Grażyna Ciepły-Gumuła – Prezes

Spis treści

2.	Postanowienia ogólne.....	4
3.	Podstawowe definicje.....	4
4.	Zasady ujawniania informacji	5
5.	Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	6
6.	Zakres ujawnianych informacji	7
7.	Postanowienia końcowe	9

Załącznik nr 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik nr 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku

Załącznik nr 3: Wzór ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE (z późniejszymi zmianami), zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.,
 - c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a i 111b,
 - d) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacją „M” KNF,
 - g) Rekomendacją „P” KNF,
 - h) Rekomendacją „H” KNF,
 - i) Rekomendacją „Z” KNF,
 - j) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - k) Wytycznymi EBA/GL/2018/06 dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
3. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna podlega publikacji na stronie internetowej Banku.

§ 2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

- 1) Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
- 2) Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

- 1) Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy.
- 2) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy.
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy.
- 4) Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA – Banku SA.
- 5) Spółdzielni SOZ – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- 6) 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.
- 7) Instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
- 8) Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta.

- 9) Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddział.
- 10) Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Brzeźnicy, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
- 11) Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
- 12) Strona internetowa – strona www. Banku.
- 13) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

- 1) Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki.
- 2) Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
- 3) Formę-w formie papierowej lub elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
- 4) Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku - w pokoju Zarządu Banku, w godzinach pracy Banku.
- 5) Miejsce ujawniania informacji w formie elektronicznej: strona www. Banku.
- 6) Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół Ryzyka i Analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 8

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Zespół Ryzyka i Analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 9

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół Ryzyka i Analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. Zgodności.
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
- 2) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
- 3) Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
- 4) Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
- 5) Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany a także informacje ujawniane na podstawie Rozporządzenia CRR.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu z zastrzeżeniem ust.2. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.

- 4) Zespół Ryzyka i Analiz odpowiada za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz kontrolę informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo kontroli wewnętrznej.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.
2. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako instytucja mała i niezłożona w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz instytucja nienotowana w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji zgodnie z art. 433b :
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a,e, oraz f Rozporządzenia CRR)
 - 2) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z art. 438 lit. d Rozporządzenia CRR)
 - 3) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR
 - 4) informacje na temat polityki wynagrodzeń (zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j Rozporządzenia CRR)
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (zgodnie z Rekomendacją H-rekomendacja 1.11) 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 Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank raz do roku ujawnia określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagradzania brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z (rekomendacja 30.1).
7. Bank raz do roku ujawnia informacje na temat ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06.
8. Bank nie ogłasza:

- 1) informacji uznanych jako nieistotne,
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
9. W przypadku , o którym mowa w ust 8 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
10. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 16

1. Bank ujawnia w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - 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 opinia 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 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, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny , na stronie internetowej pod adresem www.bsbrzezna:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
 - 2) informację o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.
 - 3) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym.
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego.
 - 3) Podstawową strukturę organizacyjną.
 - 4) Politykę informacyjną.
 - 5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 17

4. Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) Adekwatności ujawnianych informacji,
 - 2) Istotności ujawnianych informacji,
 - 3) Zachowania poufności,
 - 4) Częstotliwości ujawniania,
 - 5) Kompletności,
 - 6) Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
1.	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
2.	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z informacją Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111 a ust 4 Ustawy Prawo bankowe tj . informacją o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem (art. 435 ust 1 lit. a, e, f- CRR)	Zespół Ryzyka i Analiz,	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
3.	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: - roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, - działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, - stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, - w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia, -rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, - wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, - normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. - lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, - w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. - aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,	Zespół Ryzyka i Analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<ul style="list-style-type: none"> - dywersyfikację źródeł finansowania banku, - inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, - pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, - wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, - wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, - opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, - wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, - politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, - ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia. 			
4.	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. Zgodności Prezes Zarządu	Strona www. Banku	Na bieżąco
5.	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników (Rekomendacja Z, art. 450 ust. 1 a-d, h,i,j CRR)	Prezes Zarządu Stanowisko ds. Zgodności Zespół Księgowości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
6.	Określony w zasadach wynagradzania Banku Maksymalny stosunek średniego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z-od 01.01.2022r	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
7.	Informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów- Rekomendacja Z/13.6	Stanowisko ds. Zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
8.	Rekomendacja M: Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w	Zespół Ryzyka i Analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.			
9.	Informacja na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ważonych ryzykiem (art. 438 lit. d-CRR)	Główny Księgowy	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
10.	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Zarząd Banku	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
11.	Informacja na temat najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR)	Zespół Księgowości Zespół Ryzyka i Analiz	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
12.	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: - Zasady ładu korporacyjnego, - Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, - Podstawowa struktura organizacyjna, - Politykę informacyjną, - Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Zarząd Banku Stanowisko ds. Zgodności	Strona www. Banku	Raz w roku
13.	Informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art.111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, - terminy kapitalizacji odsetek, - stosowane kursy walutowe, - bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, - skład zarządu i rady nadzorczej banku, - nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, - obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, - informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a). - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy	Kierownik Zespołu Doradców Klienta Detalicznego Główny Księgowy Zespół IT	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona www. Banku Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco

	zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).			
14.	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, - Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, - Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	<p>Kierownik Zespołu Doradców Klienta Detalicznego</p> <p>Główny Księgowy</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p> <p>Strona www.Banku</p>	Aktualizacja na bieżąco
15.	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Informacja o Administratorze danych osobowych, - Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, - Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, - Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. 	IOD	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
16.	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	<p>Zespół Księgowości</p> <p>Stanowisko ds. Windykacji</p>	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie www. Banku: www.bsbrzeznic.pl



Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

(Ekspozycje restrukturyzowane - zgodnie z definicją zawartą w Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji)

Częstotliwość raportowania: raz w roku.

		a	b	c		d	e	f		g	h
		Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						
1	Kredyty i zaliczki										
2	Banki										
3	Instytucje rządowe										
4	Instytucje kredytowe										
5	Inne instytucje finansowe										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe										
7	Gospodarstwa domowe										
8	Dłużne papiery wartościowe										
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki										
10	Łącznie										

Legenda:

	poła, których wypełnianie jest obowiązkowe
	poła, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Częstotliwość raportowania: raz w roku

Banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane					Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki												
2	Banki centralne												
3	Institucje rządowe												
4	Institucje kredytowe												
5	Inne instytucje finansowe												

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
7	W tym MŚP												
8	Gospodarstwa domowe												
9	Dłużne papiery wartościowe												
10	Banki centralne												
11	Institucje rządowe												
12	Institucje kredytowe												
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												

17	Institucje rządowe													
18	Institucje kredytowe													
19	Inne instytucje finansowe													
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21	Gospodarstwa domowe													
22	Łącznie													

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązują przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Częstotliwość raportowania: raz w roku

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2			W tym etap 2	W tym etap 3		
1	Kredyty i zaliczki															
2	Banki centralne															
3	Institucje rządowe															
4	Institucje kredytowe															
5	Inne instytucje finansowe															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe															

7	W tym MŚP													
8	Gospodarstwa domowe													
9	Dłużne papiery wartościowe													
10	Banki centralne													
11	Instytucje rządowe													
12	Instytucje kredytowe													
13	Inne instytucje finansowe													
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15	Ekspozycje pozabilansowe													
16	Banki centralne													
17	Instytucje rządowe													
18	Instytucje kredytowe													

19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie															

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe

pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości

pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Częstotliwość raportowania: raz w roku

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie		

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe