

*Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Nr 177/2023 r. z dnia 20.12.2023 r.
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich
Nr 78/2023. z dnia 21.12.2023 r.*

**Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich**

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje.....	4
3. Zasady ujawniania informacji.....	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	8
5. Zakres ujawnianych informacji.....	9
6. 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 : Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637, Wytycznych EBA GL/2018/10 oraz Rozporządzeniu 2021/763

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR (z późniejszymi zmianami),
 - 2) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR; zwanym dalej Rozporządzeniem 2021/637,
 - 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające 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 (Rozporządzenie 2021/763)
 - 4) Ustawą Prawo bankowe,
 - 5) Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
 - 6) Rekomendacją „M” KNF,
 - 7) Rekomendacją „P” KNF,
 - 8) Rekomendacją „H” KNF,
 - 9) Rekomendacją „Z” KNF,
 - 10) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10)

- 11) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - 12) Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
 - 13) Art.20b ustawy o usługach płatniczych- zwany dalej U.u.p.
 - 14) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
 4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 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

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Ząbkowicach Śląskich
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS SA
3. Spółdzielni SOZ – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. 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;
5. instytucja nienotowana – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
6. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w

skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.

7. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
8. Centrali – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Zabkowicach Śląskich, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
9. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
10. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
11. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliża kredytowego.
12. Strona internetowa – strona www.bs-zabkowicesl.pl
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 oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki , w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej – Sekretariat Centrali Banku Rynek 10 w godzinach od 10.00-15.00.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www.bs-zabkowicesl.pl.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłoszeniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.
7. Zasady funkcjonowania danych archiwalnych – za okres minimum 5 lat.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku oraz jej zmiany opracowuje zespół zarządzania ryzykami 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.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez zespół zarządzania ryzykami i analiz.

2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół zarządzania ryzykami 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. 3 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa ds. Finansowo-Księgowych
5. Informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia CRR są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
6. Bank począwszy od 2021r. tworzy bazę archiwalną ujawnianych informacji, obejmująca minimum 5 lat wstecz.

§ 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. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
3. 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, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne 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 audytowi wewnętrznemu, sprawowanemu przez SSOZ.

2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 15

1. Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w załączniku nr 1 z wykorzystaniem jednolitych wzorców formularzy i tabel, formatów ujawniania informacji zgodnie z przepisami Rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) i Wytycznych EBA/2018/10, które wykazano w załączniku nr 3.

6. Postanowienia końcowe

§ 16

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Stanowisko ds. zgodności	Strona www.bs-zabkowicesl.pl	Na bieżąco
II	Informacje wynikające z art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe tj.: 1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej 2. Polityki wynagrodzeń 3. Informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń 4. informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Zespół zarządzania ryzykami i analiz, stanowisko kontroli wewnętrznej, stanowisko ds. zgodności	Strona www.bs-zabkowicesl.pl	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, k) dywersyfikację źródeł finansowania banku, l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.bs-zabkowicesl.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>			
IV	Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.	Zespół organizacyjno-administracyjny	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
V	<p>Informacje wynikające z rekomendacji „Z”:</p> <p>1. Sposób zarządzania istotnymi konfliktami interesów zgodnie z wymaganiami rekomendacji Z (Rekomendacja 13.6)</p>	Stanowisko ds. zgodności	Strona www.bs-zabkowicesl.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	<p>Informacje wynikające z rekomendacji „M”:</p> <p>Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Zespół zarządzania ryzykami i analiz	Strona www.bs-zabkowicesl.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Informacje podlegające publikacji, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 w odniesieniu do zasad zarządzania (zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR), 3) informacje na temat funduszy własnych (zgodnie z art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR), 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR), 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (zgodnie z art. 450 ust. 1, lit. a-d, h- 	Zespół zarządzania ryzykami i analiz wraz z Głównym księgowym oraz Stanowiskiem ds. zgodności	Strona www.bs-zabkowicesl.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych</p> <p>2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania</p> <p>3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy</p> <p>4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne</p>	windykacji		sprawozdania finansowego
XIII	<p>Informacje zgodnie z Rozporządzeniem 2021/763:</p> <p>1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz 14 ust. 2 na temat:</p> <p>a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;</p> <p>b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;</p> <p>c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym postępowaniu upadłościowym.</p> <p>2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust 2 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.</p>	Główny księgowy	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zabkowicach Śląskich

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej – Sekretariat Centrali Banku Rynek 10 w godzinach od 10.00-15.00, w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: **www.bs-zabkowicesl.pl**

Załącznik Nr 3

Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637, Wytycznych EBA GL/2018/10 oraz Rozporządzeniu 2021/763

Bank będąc inną nienotowaną instytucją ujawnia:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna/ Zakres Rozporządzenia CRR2	Częstotliwość publikacji	Komórka odpowiedzialna
EU KM1	Najważniejsze wskaźniki	art. 447 ust. 1 lit. a) – g)	rocznie	Główny Księgowy
EU OV1	Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438 lit. d)	rocznie	Główny Księgowy
EU OVC	Informacje ICAAP	art. 438 lit. c)	rocznie	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz
EU OVA	Metody zarządzania ryzykiem instytucji	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz
EU OVB	Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	art. 435 ust. 2 lit. a), b), c)	rocznie	Zespół organizacyjno-administracyjny wraz ze stanowiskiem ds. zgodności
EU CC1	Struktura regulacyjna funduszy własnych	art. 437 lit. a)	rocznie	Główny Księgowy
EU CC2	Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437 lit. a)	rocznie	Główny Księgowy
EU LIQA	Zarządzanie ryzykiem płynności	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz
EU CRA	Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz
EU MRA	Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	art. 435 ust. 1 lit. a)	rocznie	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz
EU ORA	Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f)	rocznie	Zespół zarządzania ryzykiem i analiz
EU REMA	Polityka wynagrodzeń	art. 450 ust. 1 lit. a) – d) oraz k);	rocznie	Stanowisko ds. zgodności
EU REMA1	Wynagrodzenie przyznane za dany rok	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt	rocznie	Wiceprezes ds. finansowo-

	obrachunkowy	(i)-(ii)		księgowych
EU REMA2	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	Wiceprezes ds. finansowo-księgowych
EU REMA3	Wynagrodzenie odroczone	art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (iii)-(iv)	rocznie	Wiceprezes ds. finansowo-księgowych
EU REMA4	Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	Art. 450 ust. 1 lit. i	rocznie	Wiceprezes ds. finansowo-księgowych
EU CQ1 / Wzór 1 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie	Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji
EU CQ3 / Wzór 3 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit c) i d) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie	Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji
EU CR1 / Wzór 4 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie	Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji
EU CQ7 / Wzór 9 GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / pkt. 15 a) GL w sprawie ujawnień NPE i FBE	rocznie	Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji
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. 10 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763	półrocznie	Główny Księgowy
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. 11 ust 2 Rozporządzenia 2021/763	rocznie	Główny Księgowy

EU TLAC3b	Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	art. 14 ust 2 Rozporządzenia 2021/763	rocznie	Główny Księgowy
-----------	---	--	---------	-----------------