

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 18/IV/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie
z dnia 26 kwietnia 2022 roku

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 28/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie
z dnia 28 kwietnia 2022 roku



Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

POLITYKA INFORMACYJNA
w Banku Spółdzielczym w Pszczynie

Pszczyna, kwiecień 2022

Metryka regulacji:

Właściciel dokumentu	Bank Spółdzielczy w Pszczynie
Nazwa dokumentu	Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie
Data obowiązywania od	01.05.2022r.
Uchyła	Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie Załącznik nr 1 do Uchwały nr 12/XI/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie z dnia 23 listopada 2021 roku. Załącznik nr 1 do Uchwały nr 58/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie z 22 grudnia 2021 roku.
Zmienia	brak
Sporządził	Koordinator ds. ryzyk bankowych
Zweryfikował	Stanowisko ds. zgodności
Zatwierdził	Zarząd i Rada Nadzorcza Banku

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank Spółdzielczy w Pszczynie, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Polityka stanowi zbiór praktyk w zakresie udostępniania informacji związanych z działalnością Banku, w szczególności określa zakres oraz sposób prowadzenia komunikacji przez Bank.
3. Niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” zwana dalej „Polityką” stanowi regulację Banku opracowaną w celu:
 1. ułatwienia dostępu do informacji związanych z działalnością Banku oraz do ich prezentowania w sposób przystępny, rzetelny i kompletny,
 2. zagwarantowania wysokich standardów komunikacji, służących kształtowaniu wizerunku Banku jako uczciwej i rzetelnej instytucji zaufania publicznego,
 3. spełnienia wymogów dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki” służącej ujawnianiu informacji wynikających z przepisów zewnętrznych, o których mowa w § 2.
4. Niniejsza Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) częstotliwość dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji, w tym kanały komunikacji stosowane przez Bank,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.
5. Nie udostępnia się informacji objętych tajemnicą bankową, tajemnicą przedsiębiorstw lub innych danych dla których prawo powszechnie obowiązujące lub interes Banku wymagają poufności.

§ 2

Bank przyjmuje postanowienia niniejszej Polityki w celu spełnienia wymogów wskazanych w regulacjach:

1. Ustawa Prawo Bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem Art. 111 oraz 111a, 111b,
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2019/876 zmieniające Rozporządzenie UE nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także Rozporządzenie UE nr 648/2012,
3. Rozporządzenia Wykonawczego 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 tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
4. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej nr 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru

ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE

5. „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218, ze szczególnym uwzględnieniem § 31,
6. Rekomendacje nadzorcze wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczące dokonywania ujawnień informacji, w tym:
 - a) Rekomendacja „M” dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - b) Rekomendacja „P” dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - c) Rekomendacja „H” dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
 - d) Rekomendacja „Z” dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach.
7. Rekomendacje nadzorcze wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), dotyczące dokonywania ujawnień informacji.
8. Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,

§ 3

Użyte w dalszej części skróty i pojęcia oznaczają:

1. **Bank** – Bank Spółdzielczy w Pszczynie;
2. **Bank Zrzeszający** – BPS S.A;
3. **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
4. **BFG** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
5. **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Pszczynie;
6. **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego w Pszczynie;
7. **Zrzeszenie** – Zrzeszenie BPS;
8. **mała i nieznacząca instytucja** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
9. **instytucja nienotowana** – oznacza instytucję, która nie wyemitowała papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego Unii Europejskiej;
10. **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;
11. **informacja zastrzeżona** – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
12. **informacja poufna** – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Zasady ujawniania informacji

§ 4

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszej Polityki, Bank przyjmuje że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny w formacie pdf umieszczony na stronie internetowej Banku.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej archiwum informacji podlegających ujawnieniom, dotyczących poprzednich okresów, przez czas nie krótszy niż 5 lat, liczony od początku roku następującego po roku obrotowym, którego dane informacje dotyczą.
3. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Dział ryzyk we współpracy z odpowiednimi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
4. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
5. Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenie CRR. W celu spełnienia wymogów nadzorczych, Bank raz w roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
6. Informacje ujawniane powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku,
 - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
 - 3) wiarygodność, odzwierciedlającą ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,
 - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków,
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 5

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnianie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust.1, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest to możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

§ 6

1. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
2. W przypadku poszerzenia skali działalności Bank rozważy możliwość częstszego ogłaszania informacji ilościowych w odniesieniu do uznanego kapitału i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

Częstotliwość i termin ogłaszania informacji

§ 7

Pełen zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wraz z informacjami dotyczącymi polityki wynagrodzeń i innymi informacjami wg stanu na 31 grudnia, Bank ujawnia z częstotliwością roczną w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 8

1. Informacja udostępniana jest w formie papierowej oraz elektronicznej, w języku polskim.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej, w Sekretariacie Banku Spółdzielczego w Pszczynie ul. Rynek 6, a także w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 9

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające roczne sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
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 Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Koordynator ds. ryzyk oraz Zespół Ryzyka Bankowego i Operacyjnego, odpowiedzialni są za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z zapisami Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 10

1. Informacja, o której mowa w § 8 ust.2 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej.
4. Proces związany z ujawnieniem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu podlega okresowej ocenie dokonanej przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 11

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji Bank ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
3. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
4. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.
5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pszczynie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - korespondencji listowej kierowanej na adres:

Bank Spółdzielczy w Pszczynie; 43-200 Pszczyna, ul. Rynek 6;

- serwisu telefonicznego pod numerem telefonu: **32 – 210 36 39**;
- faxu pod numerem: **32 – 210 35 91**;
- poczty elektronicznej: bspszczyna@bspszczyna.pl
- rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Punktach Kasowych Banku Spółdzielczego w Pszczynie.

Przepisy końcowe

§ 12

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji w cyklach rocznych. Propozycję weryfikacji Polityki przygotowuje Koordynator ds. ryzyk w terminie zgodnym z obowiązującą „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej”.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej, w tym rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym, w drodze uchwały. Weryfikacja przeprowadzana jest pod kątem:
 - adekwatności ujawnianych informacji,
 - istotności ujawnianych informacji,
 - zachowania poufności,
 - częstotliwości ujawniania,
 - kompletności,
 - dostosowania do profilu ryzyka.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - zmiany strategii Banku,
 - zmiany profilu ryzyka,
 - zmian w przepisach nadzorczych.
4. Tekst jednolity oraz wszelkie zmiany do Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
5. Opublikowanie (upublicznienie) Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / Stanowisko	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, 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.	Biuro Zarządu	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje określone w art. 111 Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) stosowane terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) obszar działania oraz bank zrzeszający,	Główny Księgowy Stanowisko ds. zgodności Zespół IT Dział ryzyk	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.	Na bieżąco
IV	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 1. Informacja o Administratorze danych osobowych, 2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania	Aktualizacja na bieżąco

	Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.		czynności	
V	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Główny Księgowy	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
VI	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawowa struktura organizacyjna, d) Polityka informacyjna, Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Dział ryzyk Stanowisko ds. zgodności	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Dział ryzyk Stanowisko ds. zgodności	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w tym: a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, b) działalności w zakresie pozyskiwania i dywersyfikacji źródeł 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) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji, g) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane	Dział ryzyk	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>luki płynności,</p> <p>h) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia,</p> <p>i) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>j) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>k) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>l) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>m) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>n) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,</p> <p>o) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.</p>			
IX	<p>Rekomendacja 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>	Dział ryzyk	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	<p>Rekomendacja Z:</p> <p>Informacja na temat obowiązujących zasad zarządzania konfliktami interesów w Banku</p>	Stanowisko ds. zgodności	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Informacje na temat najważniejszych wskaźników (art. 447 CRR)	Dział ryzyk	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

XII	Informacja w sprawie ekspozycji restrukturyzowanych i nieobsługiwanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10	Dział ryzyk	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	Informacje na temat ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19	Dział ryzyk	Miejsce określone w §8 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

Częstotliwość raportowania: raz w roku.

		a	b	c	d	e	F	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				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 centralne								
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											
----	---------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 3	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	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 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