



Załącznik do Uchwały Nr 45/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 19.04.2022r.

Załącznik do Uchwały Nr 11/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Raciborzu
z dnia 27.04.2022r.

Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu

Racibórz, 2022r.

Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	4
II. Podstawowe definicje.....	5
III. Zasady ujawniania informacji	5
IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	6
V. Zakres ujawnianych informacji	7
VI. Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami	8
VII. Postanowienia końcowe	8

Załącznik nr 1: Wzór komunikatu dostępu do Polityki Informacyjnej Banku

Załącznik nr 2: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Raciborzu, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanym dalej „Rozporządzeniem UE”, z późniejszymi zmianami
 - 2) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiające 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 uchylające 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,
 - 3) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - 4) Ustawą Prawo bankowe ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - 5) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17),
 - 6) rekomendacjami nadzorczymi wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, w szczególności z Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności, z Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym, z Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz z Rekomendacją Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach,
 - 7) Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018r. dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając komunikat na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
4. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

§ 2.

1. Niniejsza Polityka określa w szczególności:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji – określa § 15 Polityki oraz załącznik nr 2 do niniejszej Polityki,
 - 2) częstotliwość – określona w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki,
 - 3) formę - w formie papierowej oraz elektronicznej i na jednym nośniku lub w jednym miejscu - na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji ostrożnościowych dla użytkowników tych informacji. Informacja publikowana jest w języku polskim,
 - 4) miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku w godzinach urzędowania jednostki, a w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym,
 - 6) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.
2. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bsraciborz.pl archiwum informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy rozporządzenia UE. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach krajowych w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych Banku.
3. Bank ujawnia informacje w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia UE, tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, zgodnym z przepisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r.

II. Podstawowe definicje

§ 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku,
- 2) Bank Zrzeszający – Bank BPS SA.,
- 3) Centrala - jednostka organizacyjna Banku, usytuowana w siedzibie Banku w Raciborzu, realizująca kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
- 4) informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
- 5) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
- 6) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy,
- 7) istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 10% obliiga kredytowego powiększonego o udzielone zobowiązania pozabilansowe,
- 8) jednostka organizacyjna – elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
- 9) miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta,
- 10) obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
- 11) strona internetowa – strona www.bsraciborz.pl.

III. Zasady ujawniania informacji

§ 4.

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

§ 5.

Bank przyjmując i realizując niniejszą Politykę spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z definicją z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE.

§ 6.

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

§ 7.

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Komunikat dotyczący zasad dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.
2. Projekt komunikatu zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 8.

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
2. Politykę informacyjną Banku zatwierdza Rada Nadzorcza oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
3. Za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Bank.

§ 9.

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca marca każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz. Weryfikacja Polityki może odbyć się także w innym okresie, jeżeli będzie to wynikało ze zmian regulacji wyższego rzędu, istotnych dla procesu przygotowywania informacji podlegających ogłaszaniu lub ujawnianiu.

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 Stanowisko 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 2 do niniejszej Polityki.
3. Coroczna publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje swoje sprawozdanie finansowe, lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej.
5. Informacje, o których mowa w ust.1, przed ich podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
6. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

§ 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, odzwierciedlającą 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 nieistotne jak również uzna za poufne lub zastrzeżone zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia UE.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd i Rada Nadzorczą na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za nieistotną, poufną lub zastrzeżoną.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13.

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorczą, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorczą sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu. Rada Nadzorczą zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczą informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu.
- 4) Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 5) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz jest odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 6) Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.

- 7) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne są zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14.

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Zadania związane z audytem wewnętrznym realizuje Spółdzielnia SOZ BPS.

V. Zakres ujawnianych informacji

§ 15.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia UE, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego w formie dokumentu zwanego „Informacje Banku Spółdzielczego w Raciborzu dotyczące ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniom zgodnie z Polityką informacyjną Banku”.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu UE, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia UE oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia UE, raz do roku ujawnia zakres informacji zgodnie z art. 433b Rozporządzenia UE.
3. Bank ujawnia informacje wynikające z Rekomendacji KNF, tj. Rekomendacji P, Rekomendacji M oraz Rekomendacji Z.
4. Bank ujawnia informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów zgodnie z wymogami Rekomendacji Z.
5. Bank ujawnia informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF.
6. Szczegółowy wykaz informacji ujawnianych przez Bank zawarty jest w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki

§ 16.

1. Bank ujawnia w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111a i art. 111b 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 opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar działania Banku oraz bank zrzeszający,
 - 9) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a),
 - 10) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa (art. 111 a),
 - 11) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Prawa bankowego, 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. Informacje wynikające z art. 111a są dodatkowo prezentowane na stronie internetowej Banku.
3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - 1) oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 2) podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) Politykę Informacyjną,
 - 4) wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

VI. Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami

§ 17.

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. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
3. Odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców udzielane są zgodnie z zapisami obowiązującej Instrukcji rozpatrywania reklamacji oraz zgłoszeń i udostępnionymi na stronie internetowej Banku.
4. Klienci oraz udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
 - 1) korespondencji listowej kierowanej na poniższy adres:
Bank Spółdzielczy w Raciborzu, 47-400 Racibórz ul. Klasztorna 3,
 - 2) kontaktu telefonicznego pod numerem telefonu **32 415 20 89** lub **32 415 37 60,**
 - 3) faxu pod numerem **32 415 27 63,**
 - 4) poczty elektronicznej wysłanej na adres: **bank@bsraciborz.pl,**
 - 5) rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Placówkach Banku Spółdzielczego w Raciborzu.
5. Komunikacja z udziałowcami i klientami Banku odbywa się za pośrednictwem kanału preferowanego przez udziałowców lub klientów Banku, chyba że obowiązujące przepisy prawa, postanowienia umów zawartych z udziałowcami lub klientami Banku lub regulaminy produktowe przewidują obowiązek komunikacji w określonej formie.

VII. 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. Zmiana Polityki wymaga przyjęcia przez Zarząd i zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu
BANK SPÓŁDZIELCZY
w Raciborzu
-1-


Załącznik nr 1 do
„Polityki informacyjnej Banku
Spółdzielczego w Raciborzu”

Racibórz, dnia dd-mm-rrrr.

K O M U N I K A T

Zarząd Banku Spółdzielczego w Raciborzu, informuje, iż „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Raciborzu” jest dostępna w Centrali Banku w Raciborzu ul. Klasztorna 3 w godzinach urzędowania oraz na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl.

Dokument zawierający pełny zakres informacji podlegających ujawnieniom, według stanu na koniec roku kalendarzowego, będzie ogłaszany w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Dokument ten będzie dostępny w Centrali Banku w godzinach urzędowania oraz na stronie internetowej Banku www.bsraciborz.pl.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Raciborzu

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

l.p.	Zagadnienie	Podstawa prawna	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	nie dotyczy	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl	Na bieżąco
Zakres ujawnienia informacji przewidzianych w Rozporządzeniu UE					
II	Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka w zakresie strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyk	Rozporządzenie UE art. 435 ust. 1 lit a)	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
III	Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Rozporządzenie UE art. 435 ust. 1 lit e)	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IV	Zatwierdzone przez Zarząd zwięzłe oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera: – Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd, – informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy- o ile bank posiada podmioty zależne,	Rozporządzenie UE art. 435 ust. 1 lit f)	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

<p>V</p> <p>Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, tj.: całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych.</p>	<p>Rozporządzenie UE art. 438 lit d)</p>	<p>Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
<p>VI</p> <p>Najważniejsze wskaźniki tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) struktury ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia UE, 2) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3, 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, 4) wymogu połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE, 5) wskaźnika dźwigni oraz miary ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia UE, 6) informacji w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia UE: <ul style="list-style-type: none"> – średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, – średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, – średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie 	<p>Rozporządzenie UE art. 447</p>	<p>Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

	<p>obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu,</p> <p>7) informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia UE:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, – dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, – wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, <p>8) wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b Rozporządzenia UE i przedstawione w podziale na szczebli każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.</p>				
	<p>Informacje na temat Polityki wynagrodzeń:</p>				
VII	<p>Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanymi w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</p>	<p>Rozporządzenie UE art. 450 ust. 1 lit a)</p>	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
VIII	<p>Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami</p>	<p>Rozporządzenie UE art. 450 ust. 1 lit b)</p>	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
IX	<p>Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień</p>	<p>Rozporządzenie UE art. 450 ust. 1 lit c)</p>	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
X	<p>Stosunek statycznych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia</p>	<p>Rozporządzenie UE art. 450 ust. 1 lit d)</p>	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania</p>

				<p>oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>finansowego</p>
<p>XI</p>	<p>Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów, 2) kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczonej wypłatą, 3) kwoty wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach, 4) kwotę wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników, 5) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat, 6) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym, 7) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby. 	<p>Rozporządzenie UE art. 450 ust. 1 lit h)</p>	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
<p>XII</p>	<p>Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR</p>	<p>Rozporządzenie UE art. 450 ust. 1 lit i)</p>	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>
<p>XIII</p>	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>	<p>Rozporządzenie UE art. 450 ust. 1 lit j)</p>	<p>Zespół organizacyjno-administracyjny</p>	<p>W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie</p>	<p>W terminie publikacji sprawozdania finansowego</p>

Zakres ujawnienia informacji przewidzianych w Prawie bankowym		www.bsraciborz.pl			
XIV	Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spehianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	art. 111a ust 4	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Odrębna informacja na stronie www.bsraciborz.pl	Na bieżąco
XV	Informacje określone w art. 111, art. 111a, i art. 111b 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 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. informację o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy (nie dotyczy Banku), 10. informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i summy bilansowej, 11. informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy 12. informację 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, art. 111a, i art. 111b	Wiceprezes ds. handlowych w zakresie pkt. 1-4, 6-9 Główny Księgowy pkt 5 Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz pkt 10 i 12	Tablica ogłoszeń w każdej jednostce Banku pkt. 1-8 Odrębna informacja na stronie www.bsraciborz.pl	Na bieżąco
Zakres ujawnienia informacji przewidzianych w Rekomendacji P					
XVI	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 1) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	W Centrali Banku w formie papierowej oraz	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	

	<ol style="list-style-type: none"> 2) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego - zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5) rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku, 6) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 8) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9) dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeszenia - w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych, 10) aspektów ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11) dywersyfikacji źródeł finansowania banku, 12) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, 13) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 14) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 15) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 16) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 17) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, 18) polityki banku w zakresie utrzymania rezerw płynności, 19) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia. 		<p>na stronie www.bsraciborz.pl</p>		
XVII	<p>Opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymogami Rekomendacji H KNF uwzględniający:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) cele systemu kontroli wewnętrznej, 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, 3) schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, 	<p>Stanowisko zgodności i kontroli wewnętrznej</p>	<p>Odrębna informacja na stronie www.bsraciborz.pl</p>	<p>Na bieżąco</p>	

	<ol style="list-style-type: none"> 4) funkcję kontroli, 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności, 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą. 				
	Zakres ujawnienia informacji przewidzianych w Rekomendacji M				
XVIII	<ol style="list-style-type: none"> 1. 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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. 2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku. 3. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	W Centrali Banku w formie papierowej oraz na stronie www.bsraciborz.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego	
	Zakres ujawnienia informacji przewidzianych w Zasadach Ładu Korporacyjnego				
XIX	<p>Informacje wymagane przez Zasadę Ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego, 2) podstawowa struktura organizacyjna, 3) polityka informacyjna, 4) wyniki oceny stosowania Ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Zespół organizacyjno-administracyjny	Odrębna informacja na stronie www.bsraciborz.pl	Na bieżąco	
	Zakres ujawnienia informacji przewidzianych w Rekomendacji Z				
XX	Informacje na temat sposobu zarządzania przez bank istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności banku do grupy lub transakcji zawieranych przez bank z innymi podmiotami w grupie	Rek. Z 13.6 oraz Z 30	Odrębna informacja na stronie www.bsraciborz.pl	Na bieżąco	