

Załącznik do
Uchwały Zarządu
Nr 81/2023 z dnia 11.05.23 r.
Uchwały Rady Nadzorczej
Nr 49/2023 z dnia 12.05.23 r.

Zasady polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białobrzegach

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Białobrzegach
E. S.
Elżbieta Syta

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Białobrzegach
I. S.
Irena Stepiak

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Białobrzegach
E. K.
Elżbieta Karasek

RADA NADZORCZA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W BIAŁOBRZEGACH

Piotr Anapol.
Jan Piasek
Włodzisław Anapol.
Łucja Skrzypczak
Andrzej Rudnicki
Sylwester Dvorski
Monika Wawrzon
Lenon Zawadzki
Maciej Szwed
Gołębiewski
Anna Kozłowska

Spis treści	
Rozdział I - Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II - Zadania organów i jednostek banku w zakresie polityki informacyjnej	4
Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez bank informacji	4
Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu	5
Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu	8
Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe.....	8

Wykaz załączników:

- Załącznik nr 1 - Ujawnienia dokonywane na podstawie wzoru EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki, określonego w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637;
- Załącznik nr 2 - Ujawnienia dokonywane na podstawie jednolitych formularzy, wzorów i tabel określonych w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763;
- Załącznik nr 3 - Instrukcja dotycząca wypełniania wzoru EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki, w celu ujawniania informacji

Rozdział I - Postanowienia ogólne

§ 1

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

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanego dalej Rozporządzeniem CRR2);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn. zm. – zwanej dalej Dyrektywą CRD5);
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającej dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (z późn. zm. – zwanej dalej Dyrektywą BRRD2);
- 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (zwane dalej Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451);
- 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 6) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
- 7) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.);
- 8) Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. w sprawie wydania Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 9) Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. w sprawie wydania Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 10) Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

§ 3

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

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Białobrzegach;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Białobrzegach;
- 6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Białobrzegach;
- 7) Zrzeszenie – Zrzeszenie SGB;

- 8) mała i niezłożona instytucja – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 9) 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. Informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji instytucji w te produkty lub systemy;
- 12) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

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

§ 4

1. Rada Nadzorcza:
 - 1) zatwierdza zasady polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza każdorazowo informacje podlegające ujawnieniu.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,
 - c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej;
 - 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiada Zespół ryzyk i analiz, na podstawie informacji będących w posiadaniu tej komórki oraz dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.
4. Komórki merytoryczne odpowiadające za dostarczenie szczegółowych informacji w poszczególnych obszarach:
 - 1) Zespół księgowo-finansowy – informacje dotyczące: funduszy własnych, współczynników kapitałowych, wymogów kapitałowych, w tym wymogu połączonego bufora, dźwigni finansowej, wskaźników LCR i NSFR;
 - 2) Zespół kadr – informacje na temat polityki wynagrodzeń w zakresie procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, w tym maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Rozdział III - Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 5

1. W celu skutecznego spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji na podstawie niniejszych zasad Bank przyjmuje, że właściwym środkiem przekazu jest dokument elektroniczny (w formie pdf) umieszczany każdorazowo na stronie internetowej Banku pod adresem www.bsbialobrzegi.pl w sekcji „O Banku / Polityka informacyjna”.
2. Bank udostępnia na stronie internetowej pod adresem www.bsbialobrzegi.pl archiwum informacji podlegających ujawnieniom na mocy niniejszych zasad, dotyczących poprzednich okresów, przez okres czasu nie krótszy niż 5 lat.
3. Dokument, o którym mowa w ust. 1, może przybrać również formę wyodrębnionej części zawartej w sprawozdaniu finansowym lub sprawozdaniu z działalności (zarządczym) Banku albo załączonej do niego – w takim przypadku Bank dokłada należytej staranności, aby był on łatwy do zidentyfikowania przez jego odbiorców.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, gdy niektóre elementy informacji wymaganej na mocy niniejszych zasad są zawarte w odrębnym publicznie ujawnionym innym nośniku, to w dokumencie, o którym mowa w ust. 3, Bank zawiera wskazanie, gdzie można uzyskać dostęp do elementów w nim nieopublikowanych.
5. Informacje ujawniane zgodnie z §§ 8 – 13 podlegają każdorazowo zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą poprzez podjęcie odpowiednich uchwał.

6. Uchwała Zarządu, o której mowa w ust. 5, zawiera potwierdzenie, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami niniejszych zasad zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.
7. Pisemne potwierdzenie, o którym mowa w ust. 6, dołącza się do informacji ujawnianych przez Bank, stosownie do trybu określonego w ust. 1.

§ 6

1. Bank dokonuje publikacji ujawnianych informacji, dla których przewidziano roczny tryb ujawniania, nie później niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez organ do tego zobowiązany.
2. Każde opóźnienie między datą publikacji informacji, których ujawnienie jest wymagane na mocy niniejszych zasad, a datą publikacji odpowiednich sprawozdań finansowych musi być uzasadnione i w żadnym razie nie może przekraczać ram czasowych określonych przez KNF, zgodnie z art. 111a ust. 6 ustawy Prawo bankowe. *(Zgodnie z art. 106 dyrektywy CRD5 państwa członkowskie mogą uprawnnić właściwe organy do nakładania na instytucje większej częstotliwości publikacji ujawnień oraz określać terminy publikacji takich informacji, a także wykorzystania do publikacji ujawnień mediów innych niż sprawozdanie finansowe – transpozycja przepisu CRD5 do przepisów krajowych nastąpiła na gruncie art. 111a Prawa bankowego, a organem właściwym jest Komisja Nadzoru Finansowego).*

Rozdział IV - Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 7

1. Oprócz informacji ujawnianych zgodnie z zakresem wymienionym w §§ 8 - 13 Bank w ujawnieniu informacji przekazuje również następujące informacje:
 - 1) nazwę i, w stosownych przypadkach, identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Banku ujawniającego informacje;
 - 2) dzień odniesienia do celów ujawnienia informacji oraz okres sprawozdawczy;
 - 3) mające zastosowanie standardy rachunkowości;
 - 4) zakres konsolidacji *(jeżeli dotyczy)*.
2. Informacje ujawniane na mocy niniejszych zasad ujawniane są w języku polskim oraz w walucie polskiej.
3. Wartości liczbowe podlegające ujawnieniom na podstawie niniejszych zasad podaje się w następujący sposób:
 - 1) ilościowe dane pieniężne ujawnia się z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej milionom jednostek;
 - 2) dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
4. Wszystkim ujawnianym danym ilościowym towarzyszy opis jakościowy oraz wszelkie inne informacje uzupełniające, które mogą być konieczne do tego, aby ich użytkownicy zrozumieli ujawniane dane ilościowe, ze zwróceniem uwagi w szczególności na wszelkie istotne zmiany w ujawnianych danych ilościowych w porównaniu z poprzednio ujawnianymi informacjami.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, muszą być jasne i obszerne, tak aby użytkownicy tych informacji mogli zrozumieć ujawnione informacje ilościowe, i muszą znajdować się obok wzorów, do których się odnoszą.

§ 8

1. Bank, będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną, ujawnia informacje obejmujące najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR2.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1, z wykorzystaniem jednolitych wzorów formularzy i tabel, dla których w załączniku nr 1 określono przypisanie wzorów odpowiednich dla danej kategorii informacji ujawnianej zgodnie z ust. 1 oraz wymaganą częstotliwość publikacji informacji ujawnianej.

§ 9

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

§ 10

Oprócz informacji wymienionych w §§ 7 - 9 Bank ujawnia również:

- 1) opis systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z rekomendacją 1.11 Rekomendacji H;
- 2) ujawnienie sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 3) ujawnienie najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest informacja, z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 pkt 3, zgodnie z rekomendacją 17 Rekomendacji M;
- 4) ujawnienie dotyczące ryzyka płynności, zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P;
- 5) ujawnienie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z rekomendacją 13.6 Rekomendacji Z;
- 6) określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z;
- 7) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

§ 11

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

§ 12

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

- 3) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji wymienionych w §§ 8-11, jeżeli informacje te zostały uznane za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem:
 - 1) informacji na temat funduszy własnych – ujawnianych na podstawie art. 437 Rozporządzenia CRR2;
 - 2) informacji na temat polityki wynagrodzeń – ujawnianych na podstawie art. 450 Rozporządzenia CRR2.
3. Bank nie ujawnia również następujących kategorii informacji:
 - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
 - 2) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 3) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

§ 13

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

§ 14

1. Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek;
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat;
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek;
 - 4) stosowane kursy walutowe;
 - 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu;
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku;
 - 8) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający;
 - 9) na żądanie osoby zainteresowanej - informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 10) wzmiankę o tym, że niniejsze zasady oraz informacje ujawniane na ich podstawie udostępniane są na stronie internetowej Banku, wraz z podaniem adresu/lokalizacji tych dokumentów.
2. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, na stronie internetowej pod adresem www.bsbialobrzegi.pl:
 - 1) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - 2) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - 3) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
 - 4) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przy wykonywaniu powierzonych czynności, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową;
 - 5) informację o tym, że Bank i jego podmioty zależne (jeżeli Bank posiada takie podmioty) prowadzi działalność tylko na terenie Polski;
 - 6) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 7) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe, albo o braku takiej umowy. *(pkt 5-7 wynikają z art. 111a Prawa bankowego)*
3. Osoba ze szczególnymi potrzebami, o której mowa w ustawie z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ma prawo otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1 pkt. 1) – 8), w formach takich jak nagranie audio, nagranie wizualne treści w polskim języku migowym, wydruk w alfabecie Braille'a lub wydruk z wielkością czcionki wygodną do czytania, w terminie 7 dni od zgłoszenia takiej potrzeby. Zespół ryzyk i analiz jest odpowiedzialny za przygotowanie/przekazanie odpowiedzi w formie wskazanej przez osobę ze szczególnymi potrzebami.

Rozdział V - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 15

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

Rozdział VI - Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 16

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

**Ujawnienia dokonywane na podstawie wzoru EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki, określonego
w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637**

Małe i niezłożone instytucje (nienotowane)

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

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I					
2	Kapitał Tier I					
3	Łączny kapitał					
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko					
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)					
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)					
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufor zabezpieczający (%)					
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)					
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)					
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)					

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej					
14	Wskaźnik dźwigni (%)					
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)					
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)					
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)					
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)					
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem					
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					

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

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

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

Instrukcja dotycząca wypełniania wzoru EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki, w celu ujawniania informacji

Wzór EU KM1 – - Najważniejsze wskaźniki. Format stały

Poniższe instrukcje zawarte w niniejszym załączniku stosuje się w celu wypełnienia wzoru EU KM1 zamieszczonego w załączniku nr 1 zgodnie z art. 447 lit. a)–g) CRR i z art. 438 lit. b) CRR.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer kolumny	Wyjaśnienie
a–e	Okresy, za który informacje podlegają ujawnieniu – T, T-1, T-2, T-3 i T-4 – oznaczają okresy kwartalne, w odniesieniu do których wprowadza się dane w zależności od częstotliwości określonej w art. 433a, 433b i 433c CRR. Instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na kwartał, wprowadzają dane za okresy T, T-1, T-2, T-3 i T-4; instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na pół roku, wprowadzają dane za okresy T, T-2 i T-4; natomiast instytucje, które ujawniają informacje uwzględnione w tym wzorze raz na rok, wprowadzają dane za okresy T i T-4. Instytucje ujawniają daty odpowiadające okresom, za które informacje podlegają ujawnieniu. Ujawnienie dat w odniesieniu do poprzednich okresów nie jest wymagane, jeżeli dane ujawnia się po raz pierwszy.
Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
1	Kapitał podstawowy Tier I Kwota kapitału podstawowego Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 29 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
2	Kapitał Tier I Kwota kapitału Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 45 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
3	Łączny kapitał Kwota łącznego kapitału to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 59 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Łączna kwota ekspozycji na ryzyko to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 60 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 61 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
6	Współczynnik kapitału Tier I (%) Współczynnik kapitału Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 62 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%) Łączny współczynnik kapitałowy to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 63 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych)
EU 7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.

EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.
EU 7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (współczynnik TSCR) (%) Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR; (ii) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD i ustalonych zgodnie z kryteriami określonymi w wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych¹ (EBA SREP GL)), wyrażonych jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 EBA SREP GL. Jeżeli właściwy organ nie podał żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni, ujawnia się tylko ppkt (i).
8	Bufor zabezpieczający (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) Kwota bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 5, art. 133 i art. 134 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 4 i art. 131 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
11	Wymóg połączonego bufora (%) Zgodnie z art. 128 pkt 6 CRD, kwota wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
EU 11a	Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) (%) Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu EU 7d; (ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa. Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 1.2 EBA SREP GL. Jeżeli nie ma zastosowania żaden wymóg w zakresie bufora, ujawnia się tylko ppkt (i).
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)

¹ Zmienione wytyczne EUNB dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA/GL/2018/03, 19 lipca 2018 r.).

13	Miara ekspozycji całkowitej Miara ekspozycji całkowitej zgodnie z kwotą ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 24 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
14	Wskaźnik dźwigni (%) Wskaźnik dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 25 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz EU-26a wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz EU-26b wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) minimalny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) CRR lub skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 CRR, stosownie do przypadku; (ii) dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej. Pozycja ta musi odzwierciedlać łączny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni SREP (TSLRR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. Jeżeli właściwy organ nie nałożył żadnych dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni, ujawnia się tylko ppkt (i).
EU 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%) Art. 92 ust. 1a CRR Mający zastosowanie bufor wskaźnika dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do niniejszego rozporządzenia wykonawczego (wiersz 27 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
EU 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) Suma wierszy EU 14c i EU 14d
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) (wartość ważona – średnia) Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ² przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII (wiersz 16 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII (wiersz 20 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).
16	Całkowite wpływy środków pieniężnych netto (wartość skorygowana) Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wpływu płynności netto, która jest równa całkowitym wpływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %.
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%) Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

² Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1)

	Wskaźnik pokrycia wypływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 CRR, ujawnianą w załączniku XIII (wiersz 14 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem Instytucje ujawniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR, ujawnianą w załączniku XIII (wiersz 33 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b CRR.