

*Załącznik do Uchwały Zarządu Banku Spółdzielczego
w Lubyczy Królewskiej nr 3/27/2020 z dnia 19.06.2020*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej
Nr 8/03/2020 z dnia 25.06.2020 r.*



Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej

Lubycza Królewska, 2020

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	7
5. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	8
6. Zakres ujawnianych informacji.....	9
7. Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnieniu	10
8. Postanowienia końcowe	10

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

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej” jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w §2 ust. 2 pkt 1-15.
2. Zasady powyższego procesu ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
3. Celem polityki 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 wypełniania postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

§ 2

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
 - 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
 - 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;

- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 6) Wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
- 7) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji;
- 8) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2013 roku EBA/GL/2016/11,
- 9) Wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2017/01;
- 10) Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10.
- 11) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku,
- 12) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
- 13) Rekomendacją „M” KNF,
- 14) Rekomendacją „P” KNF,
- 15) Ustawą o ochronie danych osobowych.

§ 3

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

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

Podstawowe definicje

§ 4

Użyte w niniejszej Polityce pojęcia oznaczają:

1. Bank – Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej.
2. Bank Zrzeszający – SGB – Bank S.A. w Poznaniu.

3. Spółdzielnia SSO SGB – Spółdzielnia Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Miejsce wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych.
5. Jednostka organizacyjna – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala, Oddziały i Filie.
6. Centrala - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Lubyczy Królewskiej, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Strona internetowa – strona www. Banku.
9. IOD – Inspektor Ochrony Danych, osoba wyznaczona przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
10. Sposób ogólnie dostępny - sposób dzięki, któremu każda osoba bez trudności może zapoznać się z treścią ogłaszanych informacji.

Zasady ujawniania informacji

§ 5

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

§ 6

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §5 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 7

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

1. Zakres ogłaszanych informacji - informacje określone na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Polityki,

2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych w §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – w pokoju Stanowiska ds. analiz ryzyka, od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-15:00, w zbiorze dokumentów pt. „Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Lubyczy Królewskiej według stanu na 31.12.2019 roku”.
5. Wszystkie dane ilościowe są prezentowane w złotych bez miejsc po przecinku.
6. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: www.bslubycza.pl.
7. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 8

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić zasady dostępu do Polityki informacyjnej oraz informacji ujawnianych na tablicy ogłoszeń.

§ 9

1. Politykę informacyjną Banku opracowuje Stanowisko ds. analiz ryzyka.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 10

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca II kwartału po zakończeniu roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko ds. analiz ryzyka.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku,
 - 2) zmiany profilu ryzyka,
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
 - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

4. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
5. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
6. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 11

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

Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 12

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje niestanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nienaruszające praw innych osób.

§ 13

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.

3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 14

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 15

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

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

§ 16

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za nie istotne, poufne lub zastrzeżone.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko ds. analiz ryzyka.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza na podstawie przeglądu adekwatności prezentowanych informacji podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 17

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

- 1) Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
- 2) Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki oraz dokonuje jej okresowego przeglądu.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu.

- 4) Stanowisko ds. analiz ryzyka, odpowiedzialne jest za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

Zakres ujawnianych informacji

§ 18

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, tj. między innymi:

- a) Zasady zarządzania ryzykami istotnymi oraz systemu kontroli wewnętrznej na podstawie Ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia CRR.
- b) Informacje wymagane przez Rekomendację „P”.
- c) Informacje 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 *Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym*), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości, zgodnie z Rekomendacją „M”
- d) Informacje (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.

§ 19

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b 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 – nie dotyczy Banku,
 - 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) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej Banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- 1) Politykę ładu korporacyjnego,
 - 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - 3) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - 4) Politykę informacyjną,
 - 5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

§ 20

Zakres informacji ujętych w § 18 i 19 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnieniu

§ 21

1. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnieniu.
3. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.

Postanowienia końcowe

§ 22

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - 1) Adekwatności ujawnianych informacji,

- 2) Istotności ujawnianych informacji,
 - 3) Zachowania poufności,
 - 4) Częstotliwości ujawniania,
 - 5) Kompletności,
 - 6) Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały.

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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku Informacje o Banku, informacje o podmiotach zależnych	Główny Księgowy	Miejsce określone w §7 ust. 4 / Strona www Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: <ol style="list-style-type: none"> 1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3. Organizacja zarządzania ryzykiem, 4. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5. Zatwierdzone przez Zarząd zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działania. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6. Opis systemu informacji zarządczej, 7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. 	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Miejsce określone w §7 ust. 4/ Strona www Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:	Stanowisko ds.	Miejsce określone	W terminie

	<ol style="list-style-type: none"> 1. Roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. Stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. Funkcjonowania w ramach zrzeczenia, 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 obowiązujących 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 zrzeczenia, 10. Aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje, 11. Dywersyfikacji źródeł finansowania, 12. Innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności, 13. Pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, 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 utrzymywania rezerw płynności, 19. Ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w obrębie zrzeczenia, 20. Wartość aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń. 	analiz ryzyka	w §7 ust. 4 niniejszej Polityki /strona www Banku	publikacji sprawozdania finansowego
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe), 2. Zasady różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, 3. Liczbę zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej. 	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco

V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Strona www Banku	Na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku	Zespół finansowo-księgowy	Miejsce określone w §7 ust. 4/ Strona www. Banku	Na bieżąco
VII	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Zespół finansowo-księgowy	Miejsce określone w §7 ust. 4/ Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń.	Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	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 Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejszej Polityki/ Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejszej Polityki/ strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – <i>Zasady szacowania kapitału wewnętrznego</i>	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejszej	W terminie publikacji sprawozdania

			Polityki/strona www Banku	finansowego
XII	<p>Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, 3. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, 4. Kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na istotne branże, 5. Ekspozycja na ryzyko walutowe, 6. Wysokość wskaźnika dźwigni, 7. Wysokość bufora antycyklicznego. 	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejsze Polityki/ strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII	<p>Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – <i>Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko</i></p> <p>Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,</p>	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejszej Polityki/strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIV	<p>Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi – Instrukcja monitoringu/ Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością,</p> <p>Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję – Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wiarygodności Banku.</p> <p>Opis w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.</p>	Stanowisko ds. monitoringu, windykacji i restrukturyzacji	Miejsce określone w §7 ust. 4 niniejszej Polityki/ strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XV	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Politykę ładu korporacyjnego, 2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 3. Strukturę organizacyjną, 4. Politykę informacyjną, 5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	Informacje określone w art. 111 i 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:	Dyrektor	Tablica ogłoszeń	Na bieżąco

	<ol style="list-style-type: none"> 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 – nie dotyczy Banku, 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, 9. Bank zrzeszający, 10. Informację o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust 1 i 7 Prawa Bankowego. 	Oddziału/Główny Księgowy	w miejscu wykonywania czynności/ Strona www Banku	
XVII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Stanowisko ds. analiz ryzyka	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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, 4. Informacja o IOD. 	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

