

*Załącznik nr 1
do Uchwały Nr 01/07/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łukowie
z dnia 28 lipca 2023 r.*

*Załącznik nr 1
do Uchwały Nr 07/07/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Łukowie
z dnia 19 lipca 2023 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łukowie

Metryka regulacji

Łuków, lipiec 2023 r.

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel regulacji	Prezes Zarządu
Pełna nazwa regulacji	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łukowie
Data przyjęcia/zatwierdzenia Uchwała Zarządu Uchwała Rady Nadzorczej Uchwała Zebrania Przedstawicieli	Nr 06/03/2023 z dnia 22 marca 2023 r. Nr 02/04/2023 z dnia 3 kwietnia 2023 r. Nie dotyczy
Data zatwierdzenia/obowiązania	28 lipca 2023 r.
Uchyła/ Zmienia Uchwałę Zarządu Uchwałę Rady Nadzorczej Uchwałę Zebrania Przedstawicieli	Nr 04/12/2021 z dnia 21.12.2021 r. Nr 03/12/2021 z dnia 30.12.2021 r. Nie dotyczy
Kogo obowiązuje	Zarząd

Osoby zaangażowane:

Zweryfikowana/Sporządzona przez	Prezesa Zarządu
Uzgodniona merytorycznie z:	Radą Nadzorczą
Sprawdzona przez	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli wewnętrznej
Zaakceptowana przez	Radca prawny

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji.....	5
Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji.....	8
Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.....	8
Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki.....	8
Rozdział 6. Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe	8

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łukowie”, zwana dalej „Polityką” stanowi proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji o których mowa w § 2.

2. Celem Polityki jest ustalenie szczegółowych zasad dotyczących: zakresu ogłaszanych informacji, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, zasad weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji, zasad weryfikacji Polityki.
3. W celu realizacji Polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnienie osobom zewnętrznym, w szczególności Klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji dotyczącej Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z aktów prawnych, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego.
4. Rozwiązania przyjęte w niniejszej Polityce zapewniają, że ujawniane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty aby udziałowcy i klienci Banku oraz inne zainteresowane strony mogły z łatwością zapoznać się z nimi i dokonać niezbędnych analiz.
5. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do innych informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa lub postanowień aniżeli przepisy wymienione w § 2.
6. Na podstawie Uchwały 178/2021 KNF w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje” **Bank Spółdzielczy w Łukowie został uznany jako instytucja mała i niezłożona**, o której mowa w art. 4, ust.1, pkt. 145 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

§ 2.

Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie i wykonanie 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 oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 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 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.;
- 9) Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowanych depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 12) Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych;
- 13) Statutu Banku Spółdzielczego w Łukowie.

§ 3.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Łukowie;
- 2) Bank Zrzeszający – BPS S.A.;
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- 5) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Łukowie;
- 6) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Łukowie;
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) 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;
- 10) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 11) 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.

§ 4.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia, w tym informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnianiu w poszczególnych obszarach odpowiada Koordynator Zespołu Zarządzania Ryzykiem, Analiz Ekonomicznych i Planowania na podstawie informacji dostarczonych przez inne komórki merytoryczne.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 5.

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 CRR, Wytycznych EBA/2018/10, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym

(art. 111a ust. 4), Bank ogłasza: 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 Prawa bankowego.

4. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) tj. 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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości
5. Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18) w zakresie:
 - 1) organizacji zarządzania płynnością:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony,
 - 2) ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,
 - 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) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,
 - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.
6. Bank ujawnia także dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6 i 15.3).
7. W celu spełnienia wymogów Rekomendacji H, Bank ujawnia informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej uwzględniające:
 - 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,

- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej pełniącej także funkcję Komitetu Audytu,
 - 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
 - 4) funkcję kontroli,
 - 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
 - 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.
8. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:
- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą.
9. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:
- 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 swojego działania,
 - 9) bank zrzeczający.
10. W zakresie informacji określonych w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, Bank ogłasza 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
11. Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym publikuje informacje o:
- 1) podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
 - 2) podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
 - 3) wysokości depozytów objętych gwarantowaniem.
12. Bank w zakresie wymaganym przez Ustawę o Ochronie Danych Osobowych publikuje informacje o:
- 1) Administratorze Danych Osobowych,
 - 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
 - 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
 - 4) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).
13. Bank nie ogłasza:
- 1) informacji uznanych jako nieistotne;

- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.
14. W przypadku, o którym mowa w ust. 13 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

Rozdział 3. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Informacje o których mowa w § 4 ust. 1-6 i 8 ogłaszane są w cyklach rocznych.
2. Informacje o których mowa w § 4 ust. 7 i 9-12 ogłaszane są na bieżąco, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Informacje o których mowa w § 4 ogłaszane są na stronie internetowej Banku <https://bslukow.pl/>. Przedmiotowe informacje dostępne są także w Centrali Banku ul. Chopina 5 21-400 Łuków.
4. Informacje o których mowa w § 4 ust. 7 i 9-12 udostępnia są także w miejscu wykonywania czynności Bankowych tj. placówkach Banku.
5. Informacje publikowane są w języku polskim.

Rozdział 4. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 7.

1. Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z niniejszą Polityką podlegają wewnętrznemu sprawdzeniu, dokonywanemu przez Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej.
2. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
3. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Informacja, o której mowa w § 4 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
5. 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.

Rozdział 5. Zasady weryfikacji Polityki

§ 8.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe i przepisy przejściowe

§ 9.

1. Niniejsza Polityka i jej zmiany uchwalane są przez Zarząd oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w drodze uchwał.

2. Poza informacjami objętymi niniejszą Polityką Bank udostępnia uczestnikom rynku również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF.
3. Ujawniając wskazane w ust 2 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.

Załącznik nr 1

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 Rozporządzenia CRR)			
		a	b
		31.12... dany rok	31.12... rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1		
2	Kapitał Tier 1		
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 wypływów 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 wypływów netto (%)		
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

Załącznik nr 2 do Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łukowie
**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku	Główny Księgowy/ Prezes Zarządu	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Na bieżąco
II	Najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.	Główny Księgowy	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
III	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 Prawa bankowego.	Zespół Zarządzania Ryzykiem Analiz Ekonomicznych i Planowania/ Stanowisko ds. Kadrowo-Płacowych/ Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
IV	Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17) tj. 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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
V	Informacje dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18) w zakresie: 1) organizacji zarządzania płynnością: a) rolę i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, b) sposób pozyskiwania finansowania działalności, c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością, d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia / Systemu Ochrony, 2) ujawnień ilościowych, w szczególności: a) rozmiar i skład nadwyżki płynności, b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,	Zespół Zarządzania Ryzykiem Analiz Ekonomicznych i Planowania	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie

	<p>d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu / Systemie Ochrony,</p> <p>3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:</p> <p>a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,</p> <p>b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,</p> <p>c) techniki ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,</p> <p>e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,</p> <p>f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,</p> <p>g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,</p> <p>i) występowania ograniczeń regulacyjnych odnośnie transferu płynności,</p> <p>j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.</p>			
VI	Maksymalny stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym oraz informacje dotyczących przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6 i 15.3)	Stanowisko ds. Kadrowo-Płacowych/ Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
VII	Informacje dotyczące opisu systemu kontroli wewnętrznej uwzględniające: <ol style="list-style-type: none"> 1) cele systemu kontroli wewnętrznej, 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej pełniącej także funkcję Komitetu Audytu, 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku, 4) funkcję kontroli, 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego, 6) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą. 	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco
VIII	Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym: <ol style="list-style-type: none"> 1) informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad, 2) podstawową strukturę organizacyjną, 3) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą. 	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku	Rocznie
IX	Informacje wymagane przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe tj.: <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, 	Zespół Wsparcia Sprzedaży	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania	Na bieżąco

	<p>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 swojego działania, 9) bank zrzeszający.</p>		działalności	
X	<p>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</p>	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco
XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym o: 1) podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2) podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3) wysokości depozytów objętych gwarantowaniem</p>	Zespół Wsparcia Sprzedaży	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco
XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Ochronie Danych Osobowych o: 1) Administratorze Danych Osobowych, 2) prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, 3) zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, 4) Inspektorze Ochrony Danych (IOD).</p>	Inspektor Ochrony Danych Osobowych	Strona www. Banku/forma papierowa Centrala Banku/w miejscu wykonywania działalności	Na bieżąco