

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubawie

SPIS TREŚCI

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
II. INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU LUB UDOSTĘPNIANIU	4
III. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI	5
IV. ZAKRES ZADAŃ I ODPOWIEDZIALNOŚCI POSZCZEGÓLNYCH KOMÓREK MERYTORYCZNYCH UCZESTNICZĄCYCH W PROCESIE SPORZĄDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIOM	10
V. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI	11
VI. ZASADY ZAPEWNIANIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI	11
VII. ZASADY WERYFIKOWANIA I ZATWIERDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU	12
VIII. PRZEPISY KOŃCOWE I PRZEJŚCIOWE	12

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubawie” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 5) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 6) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Polityką,

§ 2.

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 431 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...) zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”,
- 2) spełnienia wymogów Rozporządzenia 2019/876 UE, zwanego dalej Rozporządzeniem CRRII,
- 3) spełnienia wymogów Rozporządzenia 1423/2013 UE,
- 4) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe,
- 5) spełnienia wymogów §31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
- 6) spełnienia wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 7) spełnienia wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 8) spełnienia wymogów Ustawy o Ochronie danych osobowych,
- 9) spełnienia wymogów Ustawy o BFG,
- 10) spełnienia Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
- 11) spełnienia zasad Rekomendacji wydanych przez KNF, tj. Rekomendacji M, P, Z.

§ 3.

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

- 1) postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Ustawy o Ochronie danych osobowych, Ustawy o BFG, Rozporządzeń CRR oraz CRRII, Rozporządzeń MFFiPR,
- 2) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
- 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 4) Statutu Banku.

§ 4.

Informacje, o których mowa w §6 niniejszej Polityki muszą, zgodnie z art. 435 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia CRR, zawierać oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. W oświadczeniu tym musi zostać omówiony ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.

§ 5.

Użyte w niniejszej Instrukcji określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Lubawie,
- 2) ICAAP – Instrukcja szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Lubawie,
- 3) Polityka – Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Lubawie ustalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, regulująca terminy, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu;

- 4) komórki merytoryczne – komórki organizacyjne Banku, uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom;
- 5) kapitał wewnętrzny – oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka;
- 6) całkowita kwota ekspozycji na ryzyko – suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych;
- 7) Filar I – kapitał regulacyjny, tj. całkowita kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez 12,5;
- 8) Filar II – kapitał z tytułu pozostałych ryzyk, tj. dodatkowy kapitał alokowany na istotne ryzyka w działalności Banku, oszacowany w procesie zarządzania i oceny adekwatności kapitałowej, kontroli tego procesu oraz przeglądu i oceny powyższych zagadnień przez instytucje nadzorcze;
- 9) fundusze własne (uznany kapitał) – wartość stanowiąca sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitału Tier II, obliczona zgodnie z art. 50, 61 oraz 71 Rozporządzenia Parlamentu UE;
- 10) Rozporządzenie CRR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- 11) Rozporządzenie KE – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 12) Dyrektywa – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
- 13) ZZRIA – Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
- 14) KW – komórka wiodąca odpowiedzialna za opracowanie informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej podlegającej ujawnieniu – Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- 15) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie Ustawy o Ochronie danych osobowych,
- 16) mała i niezłożona instytucja – bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt. 145 Rozporządzenia CRRII,
- 17) ZOA – Zespół Organizacyjno-Administracyjny,
- 18) ZWS – Zespół Wsparcia Sprzedaży.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 6.

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część Ósmą Rozporządzenia CRR ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR,
 - 2) zasad zarządzania – zgodnie z art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR,
 - 3) zakresu konsolidacji ostrożnościowej – zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR,
 - 4) funduszy własnych – zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR, a także Rozporządzeniem KE,
 - 5) wymogów kapitałowych – zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
 - 6) ekspozycji na ryzyko kontrahenta – zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR,
 - 7) bufora antycyklicznego – zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR,
 - 8) wskaźnika globalnego znaczenia systemowego – zgodnie z art. 441 Rozporządzenia CRR,
 - 9) ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
 - 10) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych – zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
 - 11) korzystania z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej – zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,
 - 12) ekspozycji na ryzyko rynkowe – zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
 - 13) ekspozycji na ryzyko operacyjne – zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym,
 - 14) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 15) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
 - 16) ekspozycji na ryzyko sekurytyzacyjne – zgodnie z art. 449 Rozporządzenia CRR,
 - 17) polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 18) dźwigni finansowej – zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
 - 19) stosowanych metod IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 452 Rozporządzenia CRR,
 - 20) stosowanych technikach ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
 - 21) stosowanych metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – zgodnie z art. 454

Rozporządzenia CRR,

- 22) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – zgodnie z art. 455 Rozporządzenia CRR.
2. Bank, będąc traktowanym jako mała i niezłożona instytucja, ujawnia informacje wymagane przez art. 433b Rozporządzenia CRR2, odnoszące się do art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f), art. 438 lit. d), art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h), i) oraz j) oraz najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447.

§ 7.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w §2 pkt. 4, 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) udostępnia na stronie internetowej politykę informacyjną,
- 4) udostępnia na stronie internetowej politykę ładu korporacyjnego,
- 5) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 8.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111, 111a i 111b 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 zrzeszający,
- 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).

§ 9.

W zakresie wymaganych przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (art. 318) Bank informuje o:

- 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- 2) informacji o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,
- 3) informacji o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,
- 4) wysokość kwoty środków objętych gwarantowaniem,
- 5) braku ochrony gwarancyjnej.

§ 10.

W zakresie informacji wymaganych przez Ustawę o ochronie danych osobowych Bank ogłasza:

- 1) informacje o Administratorze danych osobowych,
- 2) informacje 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) informacje o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

§ 11.

W zakresie Informacji wymaganych przez Wytoczne EBA/GL/06/2018 oraz EBA/GL/2018/10 Bank ogłasza informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

§ 12.

- 1) W zakresie wymaganym przez Rekomendację Z KNF (Rekomendacja 13.6) Bank ogłasza informacje dotyczące wprowadzonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki zarządzania konfliktem interesów.
- 2) W zakresie wymaganym przez Rekomendację Z KNF (Rekomendacja 30.1) Bank ogłasza informacje odnośnie określonego maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym.

III. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji

§ 13.

1. Wszystkie informacje określone w §6 sporządzone w oparciu o zapisy niniejszej Polityki podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: metod

szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia PE.
4. Z wnioskiem o odstąpienie dotyczące ujawniania informacji, z podaniem uzasadnienia przyczyny występuje ZZRiA do Zarządu.
5. Decyzję o zakresie ujawniania informacji podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia CRR.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne 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 informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
7. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
8. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł, bez miejsc po przecinku.

§ 14.

W zakresie norm ostrożnościowych Bank ujawnia nazwę Banku oraz podstawowe informacje na jego temat.

§ 15.

1. W zakresie celów i strategii lub polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, odrębnie dla każdego rodzaju ryzyka z zastrzeżeniem ust. 2, ujawniane są informacje obejmujące:
 - 1) opis strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statutu poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
 - 3) opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk;
 - 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka.
2. Ujawniane informacje, o których mowa w ust.1 dotyczą ryzyk, które na datę ujawniania:
 - 1) objęte są obowiązkiem obliczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I;
 - 2) zostały uznane za istotne w ramach filaru II, zgodnie z zasadami pomiaru istotności ryzyk określonymi w ICAAP.

§ 16.

W zakresie zasad zarządzania, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu Banku;
- 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;
- 3) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;
- 4) posiadanie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;
- 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka, kierowanych do Zarządu Banku.

§ 17.

W przypadku posiadania podmiotów zależnych i dokonywania konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych Bank ujawnia informacje zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR.

§ 18.

W zakresie funduszy własnych, Bank ogłasza:

- 1) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia CRR w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych, Bank stosuje metodykę, o której mowa w załączniku I do Rozporządzenia KE oraz publikuje informacje na temat uzgodnienia pozycji bilansu uzyskane w wyniku zastosowania tej metodyki;

- 2) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank.

Aby spełnić wymogi wskazane w niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych zgodnie z załącznikiem II do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku III do Rozporządzenia KE;

- 3) informacje oraz opis charakteru i kwot filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz pozycji nieodliczonych zastosowanych zgodnie z art. 32-35, 36, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR.

Aby spełnić wymogi wskazane niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie funduszy własnych zgodnie z załącznikiem IV do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku V do Rozporządzenia KE;

- 4) informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym.

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 492 ust. 3 Rozporządzenia CRR, Bank publikuje zestawienie funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z załącznikiem VI do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku VII do Rozporządzenia KE zamiast załącznika IV do Rozporządzenia KE.

§ 19.

W zakresie przestrzegania wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz w art. 73 Dyrektywy, Bank ogłasza następujący zakres informacji:

- 1) opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań, wraz z wyliczeniem wartości kapitału wewnętrznego;
- 2) na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy;
- 3) 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR;
- 4) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust 3 lit. b) i c), w tym w podziale na:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko rozliczenia;
 - c) ryzyko korekty wyceny kredytowej;
- 5) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 6) łączną wartość kapitału regulacyjnego;
- 7) całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko.

§ 20.

W przypadku posiadania ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta Bank ujawnia informacje zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR.

§ 21.

W zakresie informacji na temat bufora antycyklicznego, Bank, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje:

- 1) rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych Banku mający znaczenie dla obliczania jego bufora antycyklicznego;
- 2) kwotę właściwego dla Banku bufora antycyklicznego.

§ 22.

W przypadku gdy Bank jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 441 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje o wartości wskaźników stosowanych do określenia wyniku Banku zgodnie z metodą określania, o której mowa w art. 131 Dyrektywy.

§ 23.

Bank, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia:

- 1) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i pozycji o utraconej jakości;
- 2) opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;
- 3) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji;

- 4) strukturę geograficzną ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji;
- 5) strukturę branżową ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi informacjami;
- 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji,
- 7) w podziale na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
 - a) ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycji przeterminowanych przedstawione oddzielnie,
 - b) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
 - c) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym;
- 8) kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym;
- 9) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:
 - a) opis rodzajów korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie sprawozdawczym,
 - d) kwoty rezerw, odpisów aktualizujących albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia spółek oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe,
 - e) salda końcowe;
 przy czym korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie.

§ 24.

Bank, zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń.

§ 25.

Bank, zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje dotyczące korzystania przez Bank z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI).

§ 26.

Bank, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka, o którym mowa w art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR.

§ 27.

1. Bank, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje o stosowanej metodzie wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.
2. Ujawnieniu podlegają sumy strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w danym roku w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń oraz działania jakie zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.

§ 28.

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym:

- 1) zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk;
- 2) wartość księgową, wartość godziwą oraz – w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej;
- 3) rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji;
- 4) zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym;
- 5) całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w kapitale podstawowym Tier I.

§ 29.

Bank, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej;
- 2) wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez Zarząd Banku do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Zarząd Banku, z podziałem na poszczególne waluty.

§ 30.

W przypadku posiadania ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank ujawnia informacje zgodnie z art. 449 Rozporządzenia PE.

§ 31.

Bank, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank ujawnia co najmniej:

- 1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń;
- 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
- 3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- 4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy;
- 5) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
- 6) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;
- 7) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności;
- 8) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:
 - a) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących,
 - b) wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy,
 - c) wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące,
 - d) wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznana w danym roku obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki,
 - e) płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich płatności,
 - f) kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby,
 - g) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR,
 - h) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;
- 9) Bank stosuje się do wymogów określonych w pkt. 1 – 8 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

§ 32.

W zakresie dźwigni finansowej, Bank, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje:

- 1) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia CRR;
- 2) podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;
- 3) w stosownych przypadkach kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia CRR;
- 4) opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- 5) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

§ 33.

W przypadku, gdy Bank oblicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem wg metody IRB ujawniane są informacje zgodnie z art. 452 Rozporządzenia CRR.

§ 34.

W zakresie stosowania przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego, Bank, zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje:

- 1) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim Bank takie kompensowanie wykorzystuje;
- 2) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
- 3) opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank;
- 4) główne rodzaje:
 - a) gwarantów kredytowych,
 - b) kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych, oraz ich wiarygodność kredytową;
- 5) informację o koncentracji ryzyka:
 - a) rynkowego,
 - b) kredytowego,w zakresie zastosowania instrumentów ograniczania ryzyka;
- 6) całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta (po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności) uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem, jeżeli Bank wylicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB, ale nie dokonuje własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji w odniesieniu do danej kategorii ekspozycji;
- 7) całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi, jeżeli Bank wylicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB. W przypadku kategorii ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do każdej metody określonej w art. 155 Rozporządzenia CRR.

§ 35.

Bank, zgodnie z art. 454 Rozporządzenia CRR, w przypadku, gdy stosuje metody zaawansowanego pomiaru określone w art. 321-324 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ryzyka operacyjnego, ujawnia opis zastosowania ubezpieczeń i innych mechanizmów transferu ryzyka w celu ograniczenia tego ryzyka.

§ 36.

W przypadku, gdy Bank stosuje wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego ujawnia informacje zgodnie z art. 455 Rozporządzenia CRR.

IV. Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania informacji podlegających ujawnieniom

§ 37.

1. Oświadczenie Zarządu Banku, o którym mowa w §4, opracowywane jest przez ZZRiA.
2. Informacje ogólne o Banku, o których mowa w §14, sporządzane są przez ZOA.
3. Informacje dotyczące strategii, polityk oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, o których mowa w §15, sporządza ZZRiA.
4. Informacje dotyczące zasad zarządzania, o których mowa w §16 sporządzane są przez ZOA.
5. Informacje dotyczące zakresu konsolidacji ostrożnościowej oraz funduszy własnych, o których mowa w §17, §18, sporządzane są przez Zespół Księgowości.
6. Informacje w zakresie wymogów kapitałowych, o których mowa w §19, opracowywane są przez ZZRiA.
7. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kontrahenta, o których mowa w §20, sporządzane są przez ZZRiA.
8. Informacje dotyczące bufora antycyklicznego, o których mowa w §21, sporządzane są przez ZZRiA.
9. Informacje dotyczące wskaźników globalnego znaczenia systemowego, o których mowa w §22, sporządzane są przez Zespół Księgowości.
10. Informacje z zakresu ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia, o których mowa w §23, sporządzane są przez ZZRiA.
11. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń, korzystania przez Bank z instytucji ECAI oraz w zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego, o których mowa w §24, §25 i §34, sporządzane są przez ZZRiA.
12. Informacje w zakresie ryzyka rynkowego, o których mowa w §26, opracowywane są przez ZZRiA.
13. Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego, o których mowa w §27, opracowywane są przez ZZRiA.

14. Informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych, o których mowa w §28, sporządzane są przez Zespół Księgowości.
15. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, o których mowa w §29, sporządzane są przez ZZRIa.
16. Informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, o których mowa w §31, sporządza ZOA oraz Zespół Księgowości.
17. Informacje z zakresu dźwigni finansowej, o których mowa w §32, sporządzane są przez ZZRIa.
18. Informacje dotyczące stosowanych metod pomiaru ryzyka, o których mowa w §33, §35 i §36, sporządzane są przez ZZRIa.
19. Informacje wynikające z Ustawy BFG sporządzane są w zakresie §9 pkt. 1 przez ZZRIa, a w części §9 pkt. 2-5 ogłaszane przez ZWS.
20. Informacje dotyczące ochrony danych osobowych, o których mowa w §10 sporządzane są przez ZOA.
21. Informacje w zakresie poziomu ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, o których mowa w §11 sporządzane są przez ZZRIa.
22. Informacje, których nie sporządza ZZRIa, przekazywane są do KW w terminie 5 dni po otrzymaniu Raportu Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego.
23. Przed przekazaniem sporządzonych informacji, o których mowa w ust. 22, do KW, wszystkie dane o charakterze ilościowym, które mogą być zweryfikowane z danymi wynikającymi z rocznego sprawozdania finansowego Banku, podlegają uzgodnieniom z Zespołem Księgowości.
24. Wszystkie informacje, o których mowa w ust. 22, przed przekazaniem do KW muszą uzyskać akceptację Członka Zarządu Banku nadzorującego komórkę merytoryczną sporządzającą informację.
25. Informacje, o których mowa w §8 sporządzane są: dla ust 1-3 przez ZWS; dla ust. 4-5 przez Zespół Księgowości; dla ust. 6-10 przez ZOA.

V. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 38.

1. Informacje wymienione w §6 i §7 pkt. 5 są ogłaszane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych, jednakże termin ten nie może być dłuższy niż 15 dni kalendarzowych od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. Informacje wymienione w §7 pkt. 1-4, § 8, §9 i §10 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

§ 39.

1. Informacje, o których mowa w §6 są udostępniane w formie papierowej w Centrali Banku w Lubawie przy ul. Rzepnikowskiego 2 przez Koordynatora Procesów Kadrowych i Władz Banku (I piętro), w godzinach funkcjonowania Banku, a także na stronie internetowej www.bslubawa.pl.
2. Informacje, o których mowa w §7 oraz §12, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Lubawie o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego” są udostępniane na stronie internetowej www.bslubawa.pl.
3. Informacje, o których mowa w §8 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy informacyjnej.
4. Informacje, o których mowa w §9, §10 oraz §11 udostępniane są na stronie internetowej www.bslubawa.pl oraz na tablicach ogłoszeń w placówkach Banku.

VI. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 40.

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 nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 41.

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.

§ 42.

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.

§ 43.

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

VII. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłoszeniu

§ 44.

1. Weryfikacji adekwatności ogłaszanych informacji, w tym zakresu i częstotliwości ogłaszania dokonuje corocznie Zarząd oraz Rada Nadzorcza, na podstawie wyników odpowiedniego przeglądu zarządczego.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.
3. Polityka informacyjna i informacje ujawniane na jej podstawie podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności przed ich publikacją.

§ 45.

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w ust. §6 oraz §7 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją.
2. Treść informacji ogłaszanych zgodnie z §8 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

VIII. Przepisy końcowe

§ 46.

1. Polityka podlega weryfikacji co najmniej raz w roku, w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.