

*Załącznik
do Uchwały Nr 5/3/2023 z dnia 06.02.2023 r.
Zarządu Banku Spółdzielczego w Łańcucie*

*Załącznik
do Uchwały Nr 6/1/2023 z dnia 08.02.2023 r.
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łańcucie*

Polityki informacyjna Banku Spółdzielczego w Łańcucie

Łańcut, luty 2023 r.

METRYKA REGULACJI
Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zarząd
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Łańcucie
Data wydania	06.02.2023
Data obowiązywania	08.02.2023
Uchyla	Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Łańcucie, przyjętą Uchwałą nr 7/42/2021 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łańcucie z dnia 13.12.2021 r. oraz zatwierdzoną Uchwałą nr 6/8/2021 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łańcucie z dnia 17.12.2021 r.
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
Zaakceptowany przez	Zarząd
Uzgodniony merytorycznie z:	Stanowisko ds. zgodności
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Zarząd

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
17.12.2015	Utworzenie dokumentu	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Zarząd
12.12.2016	Wprowadzenie zmian w wyniku przeprowadzonego przeglądu zarządczego procedur za 2016 r.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Zarząd
19.12.2018	Wprowadzenie zmian w wyniku przeprowadzonego przeglądu zarządczego procedur za 2018 r.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Zarząd
19.12.2019	Wprowadzenie zmian w wyniku przeprowadzonego przeglądu zarządczego procedur za 2019 r.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Zarząd
26.05.2020	Wprowadzenie zmian w wyniku weryfikacji procedur w maju 2020 r.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Zarząd
17.12.2021	Wprowadzenie zmian w wyniku przeprowadzonej weryfikacji procedur	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Zarząd

08.02.2023	Weryfikacja procedury i wprowadzenie zmian w związku z zaleceniem Nr 18.1 KNF po przeprowadzonej inspekcji problemowej w Banku	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz Stanowisko ds. zgodności	Zarząd
------------	--	--	--------

SPIS TREŚCI

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	5
2. PODSTAWOWE DEFINICJE	5
3. ZASADY UJAWNIANIA INFORMACJI	6
4. ZASADY ZAPEWNIENIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI	8
5. ZAKRES ZADAŃ I ODPOWIEDZIALNOŚCI W PROCESIE UJAWNIANIA INFORMACJI.....	8
6. ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI	9
7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE	9

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik nr 1 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik nr 2 - Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łańcucie

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Łąncucie zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Łąncucie, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013, zmienionym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.,
 - a) Ustawą Prawo bankowe,
 - b) Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 08 czerwca 2021 r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...)
 - c) Zasadami Ładu korporacyjnego KNF,
 - d) Rekomendacją M KNF,
 - e) Rekomendacją P KNF,
 - f) Rekomendacją H KNF,
 - g) Rekomendacją Z KNF,
 - h) Ustawą o ochronie danych osobowych,
 - i) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) dotyczących dokonywania ujawnień informacji.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych. Wzór informacji stanowi Załącznik Nr 2 do niniejszej Polityki.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji niniejszej Polityki.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących obowiązku przyjęcia „formalnej polityki” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 (...) ze zmianami, zwanego dalej „Rozporządzeniem”;
- 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe;
- 3) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym Rekomendacji M, P, H, Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17).

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

1. **Banku** – mowa o Banku Spółdzielczym w Łąncucie.
2. **Zarządzie** – mowa o Zarządzie Banku Spółdzielczego w Łąncucie.
3. **Radzie Nadzorczej** – mowa o Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łąncucie.
4. **Banku Zrzeszającym** – mowa o Banku BPS S.A.
5. **Spółdzielni SOI** – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

6. **Małej i niezłożonej instytucji** – oznacza Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2.
7. **Miejscu wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie, Punkty Kasowe.
8. **Jednostkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
9. **Centrali** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Łańcucie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
10. **Adekwatność kapitałowa** – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
11. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
12. **Strona internetowa** – strona www. Banku (www.bslancut.pl).
13. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych. W Banku funkcję tę pełni Stanowisko ds. zgodności.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

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.

§ 5

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

§ 6

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

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych 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 §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 §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej – Sekretariat w Centrali Banku – w godzinach od 7.30 do 15.00.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: www.bslancut.pl
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń.

2. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

§ 8

1. Politykę informacyjną oraz jej zmiany w Banku opracowuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz odpowiada za jej realizację.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera Załącznik nr 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. 1 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych oraz zatwierdzone są przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
5. Bank udostępnia na swojej stronie internetowej www.bslancut.pl archiwum ujawnianych informacji. Dostęp do tego archiwum jest zapewniany przez okres nie krótszy niż okres przechowywania danych określony w przepisach prawa w odniesieniu do informacji zamieszczanych w sprawozdaniach finansowych instytucji.

§ 11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, 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.

§ 12

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

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

§ 13

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.

§ 14

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.

§ 15

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.

§ 16

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

5. 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 oraz jej zmiany, a także informacje zatwierdzane na tej podstawie.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
- 4) Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
- 5) Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
- 6) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 18

Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez SSOZ.

6. Zakres ujawnianych informacji

§ 19

Bank ujawnia informacje określone w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

7. Postanowienia końcowe

§ 20

1. Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:
 - a) Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b) Istotności ujawnianych informacji,
 - c) Zachowania poufności,
 - d) Częstotliwości ujawniania,
 - e) Kompletności,
 - f) Dostosowania do profilu ryzyka.
2. Polityka wchodzi w życie po podjęciu Uchwały przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Spółdzielczego w Łańcucie.

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.	Gł. Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
II.	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, oraz art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: 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 i Rady Nadzorczej 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 i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. 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 zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	Na bieżąco

III.	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 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) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia, 5) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji, 8) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia, 10) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11) dywersyfikację źródeł finansowania banku, 12) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, 13) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 14) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 15) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 16) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 17) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, 18) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, 19) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
------	---	--	---	--

	jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia			
IV.	Opis systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H, art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
V.	Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Łąncucie (Rekomendacja Z / 13.6)	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
VI.	Opis Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Łąncucie	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
VII.	Informacja o określonym w zasadach wynagradzania Banku maksymalnym stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym (na podstawie i zgodnie z Rekomendacją Z 15.3 i 30.1).	Główny Księgowy	Strona www. Banku	Na bieżąco
VIII.	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX.	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego zaewidencjonowanych 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 Instrukcji 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 zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X.	Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 477 Rozporządzenia 575/2013: 1) ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi), 2) łączna kwota ekspozycji na ryzyko,	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	3) wymóg połączonego bufora, 4) ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej, 5) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), 6) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).			
XI.	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII.	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIII.	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: 1) Zasady ładu korporacyjnego Banku, 2) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, 3) Podstawowa struktura organizacyjna, 4) Polityka informacyjna, 5) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzone przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco
XIV.	Informacje określone w art. 111 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, 5) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania (opinia) przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Strona www. Banku	Na bieżąco

	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) 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.			
XV.	Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym: 1) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Główny Księgowy	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XVI.	Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych: 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	Na bieżąco

UJAWNIEŃ W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH, ŁĄCZNEJ KWOTY NA RYZYKO ORAZ WYMAGU POŁĄCZONEGO BUFORA.

Lp.*	Pozycja	Kwota (zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	
3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	
29	Kapitał podstawowy Tier I	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	

40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

		Informacje ilościowe lub jakościowe
1	Emitent	
2	Niepowtarzalny identyfikator	
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosowanych przypadkach przejściowych przepisów CRR	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	
6	Kwalifikowane na poziomie przejściowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowanych (walut w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	
9	Wartość nominalna instrumentu	
EU-9a	Cena emisyjna	
EU-9b	Cena wykupu	
10	Klasyfikacja księgowa	
11	Pierwotna data emisji	
12	Wieczyste czy terminowe	
13	Pierwotny termin zapadalności	
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organ nadzoru	
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	

	Kupony / dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	
22	Nieskumulowane czy skumulowane	
23	Zamienne czy niezamienne	
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	
36	Niezgodne cechy przejściowe	
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)a	
Kwota	mająca zastosowanie	
12	Inne korekty	
13	Miara ekspozycji całkowitej	

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	

3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	
9	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	

Ekspozycje z tytułu SFT		
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
Inne pozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
21	I (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	
22	Ekspozycje pozabilansowe	
	Ekspozycje wyłączone	
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	

EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR	
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR	
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	
	Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	
23	Kapitał Tier I	
24	Miara ekspozycji całkowitej	
	Wskaźnik dźwigni	
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej(%)	
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	
	Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje	
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	
	Ujawnienie wartości średnich	
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	

30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Format dowolny
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	

EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR)

		a	b	c	d	a	b	c	d
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)								
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości								
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)								
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:								
3	Stabilne depozyty								
4	Mniej stabilne depozyty								

5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym								
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych								
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)								
8	Dług niezabezpieczony								
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym								
10	Wymogi dodatkowe								
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia								
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych								
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności								
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania								
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania								
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH								
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje								

	z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)								
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych								
19	Inne wpływy środków pieniężnych								
EU-19a	Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)								
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)								
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH								
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone								
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości <u>90 %</u>								
EU-20C	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości <u>75 %</u>								
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI								
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO								

23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO								
----	----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

T = 31.12.2021; T-1 = 30.09.2021; T-2 = 30.06.2021; T-3 = 31.03.2021

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	
a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	
b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie	
c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania	
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji	
e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia	
f)	Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto	
g)	Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności	

Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)

Zgodnie z art. 451a ust. 3 CRR

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 m-cy	6 m-cy – 1 rok	> 1 roku	
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe					
2	Fundusze własne					

3	Inne instrumenty kapitałowe					
4	Depozyty detaliczne					
5	Stabilne depozyty					
6	Mniej stabilne depozyty					
7	Finansowanie na rynku międzybankowym					
8	Depozyty operacyjne					
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym					
10	Zobowiązania współzależne					
11	Pozostałe zobowiązania					
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach					
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych					
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:					
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %					

19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych					
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:					
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II					
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:					
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II					
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu					
25	Współzależne aktywa					
26	Inne aktywa					
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania					
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto					

30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego					
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach					
32	Pozycje pozabilansowe					
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					

Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Łąncucie

Miejsce i zakres informacji podlegających ujawnieniom, opracowany w oparciu o zapisy polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie: www.bslancut.pl.

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Łąncucie