



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

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	<u>Informacje ogólne o Banku</u>	Kierownik Zespołu organizacyjno – administracyjnego	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	<u>Ustawa Prawo bankowe Art. 111.</u> 1. Bank obowiązany jest ogłaszać w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny: 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek; 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat; 3) terminy kapitalizacji odsetek; 4) stosowane kursy walutowe; 5) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu; 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku; 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku; 2. Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszają <u>Art. 111a.</u> 1. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w <u>ustawie</u> z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo: 1) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy;	<u>Dyrektor Oddziału</u> (Art. 111pkt. 1. 1,2,3,4,5,6,7) <u>Naczelnik Wydziału Rachunków w ramach rachunków bankowych</u> (Art. 111 pkt.1/w ramach rachunków bankowych/ 2, 3, 4) <u>Naczelnik Wydziału Kredytów</u> (Art. 111 pkt.1.1 w ramach rachunków kredytowych)	Tablica ogłoszeń Strona www. Banku	Na bieżąco; bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu w terminie w terminie 15 dni od ZP

	2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej; 3) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy. 2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 1, zawierają: 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności; 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym; 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty; 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem; 5) podatek dochodowy; 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie <u>ustawy</u> z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 618 i 1692). 3. Informacje, o których mowa w ust. 2, podlegają badaniu przez biegłego rewidenta. 4. Bank jest obowiązany ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, 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. Art. 111b. Pr. bankowe Bank obowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a <i>powierzenie wykonywania niektórych czynności w imieniu i na rzecz banku</i> ust. 1, 7 i 7a, 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.	<u>Kierownik</u> <u>Zespołu</u> <u>organizacyjno-</u> <u>administracyjnego</u> (Art. 111 pkt.1. 6, 7) <u>Główny</u> <u>księgowy</u> (Art. 111 pkt. 1.5; Art., 111a i Art. 111b)		
III	<u>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie</u> 1. roli i zakresu odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności, 2. sposobu pozyskiwania finansowania działalności, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Strona www. Banku	Dane jakościowe – na bieżąco, wskaźniki - w terminie publikacji sprawozdania finansowego

	zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6. normy płynności (wskaźniki LCR) oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji. 7. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 8. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. 9. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 10. sposób dywersyfikacji źródeł finansowania, 11. techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, 12. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, 13. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 14. wyjaśnienie sposobu wykorzystywania testów warunków skrajnych, 15. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 16. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, 17. utrzymywania rezerw płynności, 18. występowania ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności. 19. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności			
IV	<u>Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H)</u> a) cele systemu kontroli wewnętrznej, b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany, c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku, d) funkcję kontroli, e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia, f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco

V	<u>Na podstawie Rekomendacji Z:</u> a. Rekomendacja Z/30.1: Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – w Polityce wynagradzania. b. Rekomendacja Z/13.6 – Informacja na temat przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktem interesów.	Kierownik Zespołu organizacyjno – administracyjnego pkt.a/ Stanowisko ds. zgodności pkt.b	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego/na bieżąco
VI	<u>Rekomendacja M:</u> Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do 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	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<u>Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust. 2 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja - nienotowana):</u> Art. 447: a. ujawnienia struktury funduszy własnych, b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko, c. wymóg połączonego bufora, d. ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej, e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR). Informacje ujawniane zgodnie z zapisami art. 433b ust.1 Rozporządzenia 575/2013: (mała niezłożona instytucja): Art. 447:	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz/ Stanowisko sprawozdawczości	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	g. Ujawnienia struktury funduszy własnych h. łączna kwota ekspozycji na ryzyko i. wymóg połączonego bufora j. ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej k. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR), l. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR). Art. 435: informacje w zakresie: a) strategii i procesów zarządzania tymi kategoriami ryzyka; b) zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w danej instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii instytucji; c) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera: - kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający; (ii) nie dotyczy – Bank nie działa w grupie skonsolidowanej Art. 438 d: Informacja ujawniająca całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych; Art.450: 1) Polityka wynagrodzeń 2) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa			
--	---	--	--	--

	ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów;			
VIII	<u>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</u> a) Zasady zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu o stosowaniu w Banku Zasad Ładu korporacyjnego, c) Podstawowa struktura organizacyjna, d) Polityka informacyjna, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Kierownik Zespołu organizacyjno – administracyjnego	Strona www. Banku	Na bieżąco W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	<u>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</u> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.	Naczelnik Wydziału Rachunków/ Dyrektor Oddziału	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
X	<u>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</u> 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, w tym dane kontaktowe IOD.	Inspektor Danych Osobowych	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco