



Bank Spółdzielczy w Augustowie

Grupa BPS

*Załącznik do Uchwały Nr 71/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie
z dnia 16.09.2022 r.
Załącznik do Uchwały Nr 28/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Augustowie z dnia 17.11.2022 r.*

Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Augustowie

Augustów, wrzesień 2022r.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Bank Spółdzielczy w Augustowie
Pełna nazwa dokumentu	Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Augustowie
Data wydania	16.09.2022r.
Data obowiązywania	Po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku
Uchyla	Politykę informacyjną Banku Spółdzielczego w Augustowie wprowadzoną Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Augustowie Nr 86/2019 z dnia 18.12.2019r. zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Augustowie Nr 28/2019 z dnia 19.12.2019r.
Zmienia	-
Kogo obowiązuje	Jednostki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Augustowie

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Samodzielne stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz
Zaakceptowany przez	Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Augustowie
Uzgodniony merytorycznie z:	Komórka ds. zgodności

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził
16.09.2022r	Utworzenie dokumentu	Samodzielne stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz	Zarząd BS/Rada Nadzorcza BS

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	5
Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji	6
Rozdział 4. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	6
Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji	6
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	7

Wykaz załączników

- 1) Załącznik nr 1 – Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie
- 2) Załącznik nr 2 – Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b)
- 3) Załącznik nr 3 - zasady dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Augustowie

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Augustowie”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze;
- 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 9) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 10) Rekomendacji H, dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 11) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Komisji Nadzoru Finansowego;
- 12) Wytycznych EBA/GL/06/2018 dotyczących zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Augustowie;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby

pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;

§ 3.

1. Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
 - 4) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR zgodnie z Załącznikiem nr 2.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstępiania od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 3. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 4 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bs.augustow.pl oraz w wersji papierowej w sekretariacie Centrali Banku Spółdzielczego w Augustowie, ul. 3 Maja 13, w postaci samodzielnego dokumentu, który stanowi łatwo dostępne źródło informacji.
2. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe.
3. Informacje publikowane są w języku polskim.

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

§ 6.

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.

§ 7.

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.

§ 8.

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.

§ 9.

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

Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji

§ 10.

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Załączniku Nr 1.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji

wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Załączniku Nr 1.

3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 11.

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
 - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
 - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
 - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

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

<i>Nr</i>	<i>Zagadnienie</i>	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>	<i>Miejsce publikacji</i>	<i>Termin publikacji</i>
I	Informacje ogólne o Banku.	Gł. Księgowy	Strona internetowa Banku	Aktualizacja na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR tj. oraz art. 111a ust.4 Ustawy Prawo bankowe, tj.: <ul style="list-style-type: none"> - cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, - opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, - organizacja zarządzania ryzykiem, - 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, - 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, - opis systemu informacji zarządczej, - informacja o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa. 	Komórka ds. ryzyka	Strona internetowa Banku / Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku, w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
III	Informacje wynikające z Rekomendacji P w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> - roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych - działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, - stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, - funkcjonowania w ramach zrzeczenia, - rozmiaru i składu nadwyżki płynności banku, 	Komórka ds. ryzyka	Strona internetowa Banku / Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku, w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP

	<ul style="list-style-type: none"> - wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, - norm płynności oraz innych innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banku obowiązujących w danej jurysdykcji, - luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanej na tej podstawie skumulowanej luki płynności, - dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia, - aspektów ryzyka płynności , na które bank jest narażony i które monitoruje, - dywersyfikacji źródeł finansowania banku, - innych technik do ograniczania ryzyka płynności, - pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, - wyjaśnień, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, - wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, - opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, - wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, - polityki banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, - ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia, - częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności. 			
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 111 a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe), - zasady różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej, - liczbę zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej, 	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF	Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	Strona internetowa Banku/ Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku. (Rekomendacja Z)	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku/ Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania

			Polityki	finansowego przez ZP
VII	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku	Aktualizacja na bieżąco
VIII	1. Polityka zarządzania konfliktem interesów, 2. 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. (Rekomendacja Z)	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
IX	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku/ Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku W terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
X	1. 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. 2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku. (Rekomendacja M)	Komórka ds. ryzyka	Strona internetowa Banku/ Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.	Komórka ds. ryzyka	Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
XII	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej: - wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, - rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, - zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, - w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, - ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w	Gł. Księgowy	Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP

	portfelu handlowym, - wysokość wskaźnika dźwigni.			
XIII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne.	Gł. Księgowy	Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
XIV	1. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi. 2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank.	Gł. Księgowy	Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP
XV	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: - polityka zarządzania ładem korporacyjnym, - oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, - podstawowa struktura organizacyjna, - polityka informacyjna, - wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku/ Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
XVI	Informacje określone w art. 111, art. 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.: - stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, - stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, - terminy kapitalizacji odsetek, - bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, - skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, - nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, - obszar swojego działania oraz bank zrzeczający, - informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111a), - 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. 111b).	Gł. Księgowy Stanowisko organizacyjno-administracyjne	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco

XVII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> - informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, - informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, - wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Stanowisko organizacyjno - administracyjne	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> - informacja o Administratorze danych osobowych, - informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank, - informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych, - informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD. 	IOD	Strona internetowa Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Aktualizacja na bieżąco
XIX	<p>Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018</p>	Komórka ds. ryzyka	Miejsce określone w §5 ust.1 niniejszej Polityki	Raz w roku w terminie 15 dni od zatwierdzenia Sprawozdania finansowego przez ZP

Załącznik 2

Wzór EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b)

		a	b
		T	T-1
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)		
2	Kapitał Tier I (tys. zł)		
3	Łączny kapitał (tys. zł)		
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)		
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)		
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)		
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)		
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)		
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)		
11	Wymóg połączonego bufora (%)		
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)		
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)		
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej		
14	Wskaźnik dźwigni (%)		
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)		
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)		
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto*		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)		
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona		
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)		
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)		
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)		

**Zasady dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących
adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Augustowie**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku: www.bs.augustow.pl oraz w wersji papierowej w sekretariacie Centrali Banku Spółdzielczego w Augustowie, ul. 3 Maja 13.