

Załącznik do Uchwały Nr 196/Z/2019  
Zarządu Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu  
z dnia 30.12.2019 r.

Zatwierdzono Uchwałą Nr 18/R/2020  
Rady Nadzorczej Łużyckiego Banku Spółdzielczego w  
Lubaniu z dnia 18.02.2020 r.



## **Polityka informacyjna Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu**

**LUBAŃ, 2019 r.**

## Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne .....	3
2. Podstawowe definicje .....	4
3. Zasady ogłaszanych informacji .....	4
4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji .....	5
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....	5
6. Zasady weryfikacji Polityki .....	5
7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	6
8. Postanowienia końcowe .....	6

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.

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1

Niniejsza Polityka informacyjna Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zwane dalej Rozporządzeniem CRR.
- 2) Rozporządzeniem wykonawczym 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;
- 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111 i art. 111a.
- 5) Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.
- 6) Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 7) Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r., zwana dalej Rekomendacją M.
- 8) Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r., zwana dalej Rekomendacją P.
- 9) Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017r., zwana dalej Rekomendacją H.
- 10) Ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018r.
- 11) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).
- 12) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem (Rozporządzenie 2016/200).
- 13) Wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a Rozporządzenia informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (Wytyczne EBA/GL/2018/01).
- 14) Wytyczne EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 Rozporządzenia (Wytyczne EBA/GL/2017/01).
- 15) Wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/GL/2018/10).
- 16) Rozporządzenie delegowane Komisji 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych (Rozporządzenie 2017/2295).

### § 2

1. Polityka informacyjna Banku reguluje:
  - a) zakres ogłaszanych informacji,
  - b) częstotliwość ogłaszanych informacji,

- c) formę i miejsce ogłaszania informacji,
  - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji
  - e) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## 2. Podstawowe definicje

### § 3

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

1. **Bank** – Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu.
2. **Bank Zrzeszający** – Bank BPS SA.
3. **SSOZ** – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.
4. **Miejsce wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz zamiejscowe komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak, Punkty Obsługi Klienta.
5. **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;
6. **Informacja poufna** – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
7. **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;
8. **Jednostki organizacyjne** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
9. **Centrala** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Lubaniu, 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.
13. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd Banku na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

## 3. Zakres ogłaszanych informacji

### § 4

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionymi w §1 ust. 1 niniejszej Polityki
2. Zestawienie zakresu informacji jakościowych i ilościowych podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ujawnia:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne 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;

- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia;
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych z sprawozdania finansowego Banku.

#### **4. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 5**

1. Bank ujawnia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej Polityki z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji. Bank dokonuje aktualizacji tych informacji bez zbędnej zwłoki.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, o których mowa w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w Lubaniu przy ul. Spółdzielczej 10, w sekretariacie w godzinach 8.30-16.00, a także na stronie internetowej [www.banklbs.pl](http://www.banklbs.pl).
3. Informacje, o których mowa w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki udostępniane są również w placówkach Banku w formie papierowej, informacja w segregatorze.
4. Informacja publikowana jest w języku polskim.

#### **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

##### **§ 6**

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacje, o których mowa w ust.1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlegają weryfikacji przez Stanowisko ds. zgodności, a następnie zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
3. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
4. 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.

#### **6. Zasady weryfikacji Polityki**

##### **§ 7**

1. W celu ustalenia zakresu ogłaszanej informacji, a także metod oraz częstotliwości ogłaszania informacji Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną, która podlega ogłoszeniu na stronie internetowej Banku [www.banklbs.pl](http://www.banklbs.pl) a także dostępna jest w postaci papierowej w Centrali Banku.

2. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji w terminie do końca listopada każdego roku na podstawie propozycji przygotowanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w uzgodnieniu ze Stanowiskiem ds. zgodności.
3. Weryfikacja oraz zmiany w Polityki informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
4. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
6. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku.
7. Wzór Zasad dostępu do Polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

## **7. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### **§ 12**

W procesie ujawniania informacji których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. **Walne Zgromadzenie** zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. **Rada Nadzorcza**, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. **Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz**, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. **Stanowisko ds. zgodności** przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. **Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne**, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

## **8. Postanowienia końcowe**

### **§ 16**

1. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
2. Niniejsza Polityka wchodzi w życie z dniem 31.12.2019r.
3. Realizacja niniejszej Polityki podlega okresowej ocenie dokonanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

## 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	Stanowisko ds. organizacyjnych	Miejsce określone w §5 ust. 2 i 3 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
II	<p>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.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,</li> <li>2. Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,</li> <li>3. Organizacja zarządzania ryzykiem,</li> <li>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,</li> <li>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,</li> <li>6. Opis systemu informacji zarządczej.</li> <li>7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art.22aa Ustawy Prawo bankowe</li> </ol>	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</li> <li>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</li> <li>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</li> <li>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia/ SSOZ.</li> <li>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</li> <li>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</li> <li>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,</li> <li>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i</li> </ol>	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	<p>pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,</p> <p>i) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia / SSOZ,</p> <p>j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,</p> <p>k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,</p> <p>l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia.</p>			
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:</p> <p>a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</p> <p>b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p> <p>c) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej.</p>	Stanowisko ds. administracyjno-kadrowych	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
V	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji H w zakresie opisu systemu kontroli wewnętrznej, w tym:</p> <p>a) cele systemu kontroli wewnętrznej,</p> <p>b) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,</p> <p>c) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,</p> <p>d) funkcję kontroli,</p> <p>e) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,</p> <p>f) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą</p>	Stanowisko ds. zgodności	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa na istotny wpływ na profil ryzyka (informacje ilościowe – tylko w formie papierowej)	Stanowisko ds. administracyjno-kadrowych	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
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	Stanowisko ds. administracyjno-kadrowych	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki z wyłączeniem strony internetowej www.	W terminie publikacji sprawozdania finansowego



	roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.			
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa na istotny wpływ na profil ryzyka.	Stanowisko ds. organizacyjnych	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
	Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz		
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XII	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 1) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, 3) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, 4) w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, 5) Ekspozycja na ryzyko walutowe, 6) Wysokość wskaźnika dźwigni.	Zespół ds. sprawozdawczości	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
	1) Opis metody wyliczenia wymogu na ryzyko operacyjne, 2) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym			
XIII	1) Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, 2) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,	Zespół ds. sprawozdawczości	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIV	1) Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, 2) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,	Zespół Analityków Kredytowych i Monitoringu	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XV	Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego: a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko ds. organizacyjnych	Strona www. Banku	Aktualizacja na bieżąco
XVI	Informacje określone w art. 111, art. 111 a i art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.: a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,	Stanowisko ds. organizacyjnych		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>c) terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>d) stosowane kursy walutowe,</li> <li>e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,</li> <li>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa powyżej, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,</li> <li>i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).</li> <li>j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe, 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).</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>a) – h) miejsce określone w §5 ust. 3 niniejszej Polityki / strona www Banku</li> <li>i) strona www Banku</li> <li>j) miejsce określone w §5 ust. 3 niniejszej Polityki</li> </ul>	Aktualizacja na bieżąco
XVII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>b) Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>c) Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem</li> </ul>	Zespół ds. Sprawozdawczości	Miejsce określone w §5 ust. 2 i 3 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Informacja o Administratorze danych osobowych</li> <li>b) Informacja o prawach osób, których dane są przetwarzane przez bank</li> <li>c) Informacja o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych</li> <li>d) Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD</li> </ul>	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	Miejsce określone w §5 ust. 2 i 3 niniejszej Polityki	Aktualizacja na bieżąco
XIX	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2018/10	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	Miejsce określone w §5 ust. 2 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

## **Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu**

Łużycki Bank Spółdzielczy w Lubaniu działając na podstawie Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe, informuje, że dokument „Polityka informacyjna Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu” obejmujący:

- 1) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
- 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
- 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
- 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
- 5) zasad weryfikacji Polityki

jest dostępny publicznie w siedzibie Łużyckiego Banku Spółdzielczego w Lubaniu przy ul. Spółdzielczej 10, w sekretariacie Centrali Banku, w godzinach od 8:30 do 16:00, a także na stronie internetowej Banku pod adresem [www.banklbs.pl](http://www.banklbs.pl)

Zatwierdził:

Zarząd: