

Załącznik nr 1 do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Jarosławiu

**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	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco
II	<p>Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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, 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco
III	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P”</p> <p>a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz</p>	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4	W terminie publikacji

	<p>innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,</p> <p>b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,</p> <p>c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,</p> <p>d) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.</p> <p>e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,</p> <p>f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,</p> <p>g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.</p> <p>h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i 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.</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>niniejszej Polityki</p>	<p>sprawozdania finansowego</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 lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>			
IV	<p>W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz 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 zajmowanych stanowisk dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</p> <p>d) Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</p>	Zespół organizacyjno - administracyjny	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	Na bieżąco
V	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	Stanowisko ds. zgodności	strona www.bsjaroslaw.pl	Na bieżąco
VI	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Jarosławiu	Zespół organizacyjno - administracyjny	strona www.bsjaroslaw.pl	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 roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą	Zespół organizacyjno - administracyjny	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	taką płatność na rzecz jednej osoby.			
VIII	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.	Zespół organizacyjno - administracyjny	strona www.bsjaroslaw.pl	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
IX	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 Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w §6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
X	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XI	Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz	Miejsce określone w § 6 ust. 4 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 MSP, 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,	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	Miejsce określone w § 6 ust. 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego

	5) Ekspozycja na ryzyko walutowe, 6) Wysokość wskaźnika dźwigni.			
XIII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne – Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	Miejsce określone w § 6 ust. 4 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,	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	Miejsce określone w § 6 ust. 4 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.	Zespół organizacyjno - administracyjny	strona www.bsjaroslaw.pl	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, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, h) Banki spółdzielcze są obowiązane podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający, i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz	Dyrektorzy/Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych Stanowisko ds. zgodności	Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco

	<p>zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).</p> <p>j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</p>			
XVII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG, 2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania, 3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem. 	Kierownik Zespołu finansowo – księgowego i sprawozdawczości	<p>strona www.bsjaroslaw.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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	<p>strona www.bsjaroslaw.pl oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	Na bieżąco