

Załącznik do Uchwały Zarządu nr 67/2016

Banku Spółdzielczego w Izbicy

z dnia 27.12.2016

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 33/2016

Banku Spółdzielczego w Izbicy.

z dnia 27.12.2016

Polityka informacyjna
Banku Spółdzielczego w Izbicy

Izbica, 2016

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	3
3. Zasady ujawniania informacji	4
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	6
5. Zakres ujawnianych informacji	7
6. Postanowienia końcowe	12

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku Spółdzielczego w Izbicy, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w Banku Spółdzielczym w Izbicy, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
 - d) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - e) Uchwałą Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu – z późniejszymi zmianami.
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacją „M” KNF,
 - h) Rekomendacją „P” KNF.

§ 2

Polityka informacyjna Banku określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. Banku –Bank Spółdzielczy w Izbicy
2. Banku Zrzeszającym –Bank BPS SA,
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta.

5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały oraz Filie.
6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Izbicy, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku.
8. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
9. Strona internetowa – strona www. Banku.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

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 –Bank ujawnia informacje co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego (tj. nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli). W przypadku, gdy w okresie sprawozdawczym nastąpi zdarzenie wnoszące istotną zmianę w profilu ryzyka wobec dotychczas ujawnionych informacji, Bank zobowiązuje się do przekazania niezwłocznie informacji o nim poprzez wprowadzenie korekty do sporządzonej i ogłoszonej informacji w ramach polityki informacyjnej. Informacje, o których mowa w § 11 aktualizowane są niezwłocznie i regularnie po wystąpieniu zmian lub niezwłocznie po zatwierdzeniu przez właściwe organy Banku.
3. Formę i miejsce - w formie papierowej w Centrali Banku w Izbicy, ul. Gminna 2, w pokoju Prezesa Zarządu oraz elektronicznej ogłaszane na stronie www.bsizbica.pl, w języku polskim. Wszystkie dane prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 5

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. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - a. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku
 - b. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Bank
 - c. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
 - d. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków
 - e. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - a. zmiany strategii Banku;
 - b. zmiany profilu ryzyka;
 - c. zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - d. zmiany przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń
4. Informacje podlegające ujawnieniu podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku przed ich podaniem do publicznej wiadomości.
5. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
6. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku pod kątem zgodności raportu z wymogami regulacyjnymi w zakresie formy i treści oraz zgodności danych finansowych z danymi przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym.

§ 6

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może

zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

4. Decyzje w zakresie ujawniania informacji o których mowa w ust. 1 podejmuje Zarząd Banku.

§ 7

1. 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.
2. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
3. W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Izbicy dotycząca adekwatności kapitałowej udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Izbicy, ul. Gminna 2 w pokoju Prezesa Zarządu oraz ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.bsizbica.pl.”

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 8

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jej realizacją.
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. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.
6. Ujawnione informacje podlegają weryfikacji w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku.

§ 9

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank zleca realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji

§ 10

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, a w szczególności:
 - 1) Informacje ogólne o Banku.
 - 2) Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR:
 - a) Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,
 - b) Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,
 - c) Organizacja zarządzania ryzykiem,
 - d) Oświadczenie Zarządu Banku 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,
 - e) Opis systemu raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 3) W zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR, a także Rozporządzenia KE, Bank ogłasza:
 - a) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia CRR w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym.
 - b) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank.
 - c) informacje oraz opis charakteru i kwot filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz pozycji nieodliczonych zastosowanych zgodnie z art. 32-35, 36, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR.
 - d) informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym.
 - 4) W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz w art. 73 Dyrektywy, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR, Bank ogłasza następujący zakres informacji:
 - a) skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań, wraz z wyliczeniem wartości kapitału wewnętrznego;

- b) 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR;
 - c) ekspozycję na ryzyko kredytowe w podziale na klasy ekspozycji;
 - d) opis metody wyliczania oraz wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności;
 - e) ekspozycję na ryzyko rynkowe;
 - f) kwotę wymogu z tytułu ryzyka przekroczenia limitów koncentracji;
 - g) łączną wartość kapitału regulacyjnego;
 - h) całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko.
- 5) Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:
- a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - d) funkcjonowania w ramach zrzeczenia.
 - e) rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku,
 - f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
 - g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.
 - h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - i) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia.
 - j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - k) dywersyfikację źródeł finansowania Banku,
 - l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
 - n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
 - o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
-

- r) politykę Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia,
- 6) W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:
- a) Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),
 - b) Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - c) Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - d) Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
- 7) Opis systemu kontroli wewnętrznej.
- 8) Informacje dotyczące zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym kogo uznaje się za osobę na stanowisku kierowniczym oraz warunki wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku uznaje się tylko członków Zarządu Banku.
- 9) Na podstawie Rekomendacji „M”
- a) informację 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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości
 - b) informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
- 10) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank oraz zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi
- 11) Wskaźnik dźwigni finansowej
- 12) Bufory kapitałowe
- 13) Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń, z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03
- 14) W przypadku posiadania przez Bank papierów kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje:
- a) zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych

- technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk;
- b) wartość księgową, wartość godziwą oraz – w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej;
 - c) rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji;
 - d) zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym;
 - e) całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w kapitale podstawowym Tier I.

15) Bank, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym:

- a) charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej;
- b) wahania w zakresie zysku, wartości ekonomicznej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez Zarząd Banku do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Zarząd Banku, z podziałem na poszczególne waluty.

16) W zakresie ryzyka kredytowego

- a) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych – stosowane dla celów rachunkowości;
- b) opis metod przyjętych do ustalania rezerw celowych oraz rezerwy na ryzyko ogólne;
- c) strukturę branżową ekspozycji w podziale na branże z uwzględnieniem ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych, sald rezerw celowych, odpisów na rezerwy celowe w danym okresie, za który ujawniane są informacje;
- d) uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji zagrożonych obejmujące rodzaje rezerw, salda początkowe, kwoty odpisane w ciężar rezerw celowych w danym okresie, kwoty odpisane w ciężar rezerw celowych w danym okresie,

przeniesione do ewidencji pozabilansowej, kwoty rozwiązań rezerw celowych w danym okresie, kwoty odpisów na rezerwy celowe w danym okresie, saldo końcowe.

§ 11

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności 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) obszar działania
 - i) bank zrzeszający,
 - j) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - k) 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).
2. Bank ogłasza inne informacje, komunikaty wynikające z przepisów szczególnych, w tym w szczególności:
 - a) informacje o systemie gwarantowania depozytów w Polsce;
 - b) informację w sprawie identyfikacji Klientów, w związku z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - c) Bank może ogłaszać inne informacje, np. o produktach, usługach, sprawach związanych z licytacją nieruchomości itp., wobec których nie ma obowiązku ich ogłaszania
3. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
 - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,

- c) Podstawową strukturą organizacyjną,
- d) Politykę informacyjną,
- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

6. Postanowienia końcowe

§ 12

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz
2. Za opracowanie i wprowadzenie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.
4. Polityka informacyjna podlega weryfikacji przynajmniej raz w roku w ramach przeglądu zarządczego procedur pod kątem:
 - a. Adekwatności ujawnianych informacji,
 - b. Istotności ujawnianych informacji,
 - c. Zachowania poufności,
 - d. Częstotliwości ujawniania,
 - e. Kompletności,
 - f. Dostosowania do profilu ryzyka
5. Weryfikacja przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonywana jest w ramach kontroli wewnętrznej oraz audytu.