

Załącznik do Uchwały Nr 01/06/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Poniatowej z dnia 06.06.2017r.

zatwierdzony uchwałą Nr 01/06/2017
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Poniatowej z dnia 09/06/2017r.

BANK SPÓŁDZIELCZY W PONIATOWEJ

POLITYKA INFORMACYJNA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Niniejsza Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej, zwana dalej Polityką informacyjną, określa zakres, częstotliwość, miejsce i formę publikacji, a także sposób zatwierdzania i weryfikacji informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz ekspozycji na ryzyko.

2. Polityka informacyjna, podobnie jak informacje ogłaszane na jej podstawie, przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji, w celu udostępnienia aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych

§2

1. Niniejsza Polityka informacyjna stanowi realizację zapisów:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 (zwanego dalej rozporządzeniem 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 chylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (zwanej dalej „Dyrektywą CRD IV”);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
- 4) pozostałych aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR;
- 5) ustawy Prawo bankowe;
- 6) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

2. ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§3

1. Bank ogłasza informacje, o których mowa w Tytule II Części Ósmej Rozporządzenia CRR, zwane dalej „Informacjami”.

2. Zakres ujawnianych Informacji, o których mowa w ust. 1, dotyczy w szczególności:

- 1) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR;

- 2) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR;
- 3) przestrzegania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR;
- 4) ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR;
- 5) aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR;
- 6) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR;
- 7) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR;
- 8) ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR;
- 9) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (ekspozycji kapitałowych na księdze bankowej) zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 10) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nie uwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR;
- 11) stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR oraz mechanizmów służących ograniczaniu ryzyka operacyjnego;
- 12) zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR;
- 13) dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR;
- 14) sumy strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki sporządzana jest Informacja w podziale na kategorie szczegółowe typu zdarzenia wraz z informacją ogólną dotyczącą działań mitygujących zgodnie z Rekomendacją M (rekomendacja nr 17);
- 15) najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w roku, za jaki sporządzana jest Informacja z zastrzeżeniem ust. 4 pkt 5, zgodnie z Rekomendacją M (rekomendacja nr 17).

3. Bank nie publikuje informacji, dla których przepisy szczególne przewidują ograniczenie zakresu ujawnień, tj.:

- 1) informacji nieistotnych zgodnie z art. 111a. ust. 2 pkt 1 ustawy Prawo bankowe oraz z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR;
- 2) informacji zastrzeżonych lub poufnych zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR;
- 3) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów;
- 4) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
- 5) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

4. W przypadkach, o których mowa w ust. 3 pkt 3 i 4, Bank podaje do wiadomości publicznej informacje dotyczące przyczyn odstąpienia od ujawnienia informacji ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje zastrzeżone bądź poufne, natomiast w przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 5, Bank publikuje informacje o tych zdarzeniach po ustaniu przesłanek uniemożliwiających ich ujawnienie.

5. Przepisy niniejszej Polityki informacyjnej nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie innych przepisów. Informacje takie, o ile nie są zawarte w sprawozdaniu finansowym, ogłaszane

są w serwisie internetowym Banku (<http://www.bsponiatowa.pl/>) lub w miejscu wykonywania czynności bankowych.

3. CZĘSTOTLIWOŚĆ OGŁASZANIA INFORMACJI

§4

1. Bank ujawnia pełne informacje objęte niniejszą Polityką informacyjną w odrębnym Raporcie w cyklu rocznym według stanu na 31 grudnia każdego roku.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w §3 ust. 2 pkt 12, każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia do 31 grudnia roku kalendarzowego, za który publikowane są informacje.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych, w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

4. FORMA I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI

§5

1. Raport, o którym mowa w §4 ust. 1, dostępny jest w Centrali Banku w sekretariacie w godz. 8. – 15.30
2. Informacje publikowane są w języku polskim.

5. ZASADY OPRACOWYWANIA, ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI OGŁASZANYCH INFORMACJI

§6

1. Informacje podlegające ogłaszaniu w ramach Raportu, o którym mowa w §4 ust. 1, przygotowywane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami, we współpracy z merytorycznymi Komórkami Organizacyjnymi Banku.
2. Raport, o którym mowa w §4 ust. 1, jest zatwierdzany przez Zarząd Banku i przekazywany do wiadomości Radzie Nadzorczej.
3. Informacje, w zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego, weryfikowane są przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

6. ZASADY PUBLIKACJI I WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ

§7

1. Polityka informacyjna publikowana jest na stronie internetowej Banku (<http://www.bsponiatowa.pl/>).
2. W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację o miejscu publikowania Polityki informacyjnej.
3. Dla potrzeb niniejszej Polityki informacyjnej przyjmuje się, że miejscem wykonywania czynności bankowych są placówki prowadzące obsługę klientów Banku.

§8

1. Polityka informacyjna i jej zmiany przyjmowana jest przez Zarząd Banku, a zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka informacyjna podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz do roku.
3. Weryfikację Polityki informacyjnej prowadzi Zespół Zarządzania Ryzykami
4. Weryfikacja Polityki informacyjnej prowadzona jest w szczególności pod kątem :
 - 1) częstotliwości, zakresu i miejsca publikacji informacji podlegających ogłaszaniu;
 - 2) zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
 - 3) rynkowych praktyk dotyczących ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej i zmiennych składników wynagrodzeń;
 - 4) merytorycznej zgodności z bieżącym profilem ryzyka i skalą działalności Banku;
 - 5) rozwoju metod zarządzania ryzykiem.
5. Na etapie weryfikacji Polityki informacyjnej dokonywana jest ocena adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka Banku. Ocena ta obejmuje w szczególności:
 - 1) uwagi uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji, w celu umożliwienia oceny działalności Banku w obszarze: metod szacowania kapitału, technik i metod stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 2) ustalenia w obszarze polityki informacyjnej, wynikające z procesu „Badanie i Ocena Nadzorczą (BION)” prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 3) ustalenia kontroli w obszarze polityki informacyjnej sprawowanej w ramach procesu audytu wewnętrznego.
6. W przypadku gdy ocena, o której mowa w ust. 5, wskazuje na taką konieczność Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Poniatowej

