

*Załącznik do Uchwały Nr 88 /2019
Zarządu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach z dnia 23.05.2019r.*

*Załącznik do Uchwały nr 63/2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Skierniewicach z dnia 30.05.2019r.*



**Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu**

Opracował – Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami.

Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

Właściciel dokumentu	Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami
Pełna nazwa dokumentu	„Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”
Data wydania	23.05.2019
Data obowiązywania	23.05.2019
Uchyła	Uchwałę Nr 94A/2015 wprowadzającą „Politykę..”
Zmienia	
Kogo obowiązuje	Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne

Osoby zaangażowane:

Sporządzony przez	Agnieszka Kaźmierczak - ZAIZR
Zaakceptowany przez	Helena Nitkowska – p.o. Prezes Zarządu
Uzgodniony merytorycznie z:	Urszula Tarnowska - Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej
Sprawdzony pod względem prawnym	
Sprawdzony pod względem legislacyjnym	Urszula Tarnowska – Zespół Zgodności i Kontroli Wewnętrznej

Historia zmian:

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
23-05-2019	Tekst jednolity Polityki Informacyjnej	Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami – Agnieszka Kaźmierczak	p.o. Prezes Zarządu – Helena Nitkowska
03-03-2021	Zmiana nr 1	Zespół Analiz i Zarządzania Ryzykami – Agnieszka Kaźmierczak	Prezes Zarządu – Helena Nitkowska

Dokumenty Powiązane:

1. Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Skierniewicach

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	4
2. Zakres ogłaszanych informacji	5
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	7
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	7
6. Zasady weryfikacji Polityki	8
7. Przepisy końcowe i przejściowe	8

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza „Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Skierniewicach w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, 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 i firm inwestycyjnych i reguluje:
 - a) zakres ogłaszanych informacji;
 - b) częstotliwość ogłaszania;
 - c) formy i miejsce ogłaszania;
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - e) zakres weryfikacji Polityki;
 - f) okresy przejściowe.
- 2) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
- 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1934 z późn. zm.);
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187);
- 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 6) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 7) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
- 8) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy w Skierniewicach;
- 2) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- 3) **Placówki Banku** – Oddziały i Punkty Obsługi Klienta Banku;

- 4) 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;
- 5) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 6) 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;
- 7) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- 8) Wytyczne – Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
 - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
 - c) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - d) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - e) ryzyka operacyjnego,
 - f) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 6) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
 - 7) aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
 - 9) dźwignię finansową;
 - 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 11) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 13) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji, 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 (informacje nieistotne), 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;

W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

4. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawa Prawo bankowe Bank ogłasza:
- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 4) stosowane kursy walutowe,
 - 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - 6) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - 8) obszar swojego działania,
 - 9) bank zrzeszający.

4.a. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111a Ustawa Prawo Bankowe:

Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:

- 1) informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy;
- 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;

Informacje, o których mowa zawierają:

- 1) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
- 2) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
- 3) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
- 4) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
- 5) podatek dochodowy;
- 6) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Informacje, o których mowa podlegają badaniu przez biegłego rewidenta i są ogłaszane jako załącznik do rocznego lub skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku.

4.b Bank jest zobowiązany ogłaszać, w sposób ogólnie dostępny, 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. Ustawa Prawo Bankowe

4.c. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111b Ustawa Prawo Bankowe Bank obowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawa 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. Informacje, o których mowa bank obowiązany jest

również udostępnić nieodpłatnie, na żądanie zainteresowanej osoby, w miejscu wykonywania czynności, o którym mowa w **art. 111** ust. 1 Ustawa Prawo Bankowe.

5. Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 1 ust. 1 pkt. 2, w tym:
 - 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
 - 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
 - 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.
6. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacje, o których mowa w §3 ust. 2 są udostępniane Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Skierniewicach, ul. Reymonta 25 w pokoju nr 6 w godzinach od 8:00 do 16:00 oraz na stronie internetowej www.bsskierniewice.pl.
2. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 5, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej www.bsskierniewice.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 4, są udostępniane na stronie internetowej www.bsskierniewice.pl oraz w placówkach Banku. Informacje, o których mowa w § 3 ust. 4a, 4b, 4c są udostępniane na stronie internetowej www.bsskierniewice.pl.
4. Informacje publikowane są w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
7. W przypadku otrzymania zapytania od udziałowców lub Klientów w zakresie informacji, o których mowa w § 3 ust. 1 Bank udziela odpowiedzi w ciągu 30 dni od wpłynięcia do Banku zapytania.
8. Jeżeli odpowiedź na zapytanie wymaga konsultacji kilku jednostek organizacyjnych Banku, Bank może wydłużyć okres, o którym mowa w ust. 7 podając przyczynę opóźnienia i termin udzielenia odpowiedzi.
9. Zapytania, o których mowa w ust. 7 można składać pisemnie w miejscu i czasie określonym w ust. 1 z uwzględnieniem informacji o sposobie odpowiedzi.
10. Bank udziela odpowiedzi na piśmie lub drogą elektroniczną zgodnie ze wskazaniem na zapytaniu udziałowca lub Klienta.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.
3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku oraz w zależności od zmian w otoczeniu zewnętrznym Banku, w tym regulacyjnym.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. 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.

7. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 8.

1. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.
2. 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.