

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 12/XII/2016
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie
z dnia 14 grudnia 2016 roku

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 54/2016
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie
z dnia 22 grudnia 2016 roku



Bank Spółdzielczy w Pszczynie
43-200 Pszczyna Rynek 6

ROK ZAŁOŻENIA 1907

POLITYKA INFORMACYJNA
w Banku Spółdzielczym w Pszczynie

Pszczyna, grudzień 2016

§ 1.

1. Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) Wykonania postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
 - 2) Spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2016, poz. 1988, z późn.zm.);
 - 3) Spełnienia wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz.Urz.KNF z 2014 roku, poz.17);
2. Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:
 - 1) Postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych (w tym m.in. Rozporządzenie 1423/2013 UE);
 - 2) Rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji;
 - 3) „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 4) Statutu Banku.
3. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Pszczynie określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, w tym zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji.
4. Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują:
 - 1) Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem:
 - strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem,
 - zakres i charakter systemu raportowania i pomiaru ryzyka,
 - strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategie i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
 - zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat ryzyka, w tym ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności.
 - 2) Fundusze Własne zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 UE ustanawiającego 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) W zakresie wymogów kapitałowych:
 - skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań Banku,

- kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w §1 pkt 8 niniejszej Polityki,
- kwota minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka,
- kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody podstawowego wskaźnika bazowego,

4) Bufory kapitałowe.

5) Poziom wskaźnika dźwigni finansowej wraz z pozycjami go kształtującymi.

6) W zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia:

- definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości,
- opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji,
- rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi podziałami w stosownych przypadkach,
- rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta, w rozbiciu na kategorie ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne,
- struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji, wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne,
- w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
 - ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych przedstawionych oddzielnie,
 - salda korekt wartości i rezerw,
 - korekt wartości i rezerw w danym okresie,
- kwoty ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne,
- uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące:
 - opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - salda początkowe,
 - kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - kwoty rezerw albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie,
 - salda końcowe,
 przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunków zysków i strat powinny być ogłoszone oddzielnie.

7) W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta Bank ogłasza informacje:

- opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta
- opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych,
- opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia,

- zasady ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru.

8) Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczą poniżej wymienionych kategorii:

- ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
- ekspozycje wobec instytucji,
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
- ekspozycje detaliczne,
- ekspozycje zabezpieczone hipotekami n nieruchomościach,
- ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań,
- ekspozycje kapitałowe,
- inne pozycje,

9) W zakresie ryzyka płynności Bank ogłasza informacje:

- rola i zakres odpowiedzialności właściwych jednostek organizacyjnych,
- charakterystyka działalności w zakresie pozyskiwanego finansowania,
- dywersyfikacja źródeł finansowania i sposoby ograniczania ryzyka płynności,
- funkcjonowanie i zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia,
- informacje ilościowe dotyczące norm płynności, nadwyżki płynności, pozycji płynności oraz jakościowe umożliwiające uczestnikom rynku wnikliwą ocenę zarządzania ryzykiem płynności w Banku,
- luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane wskaźniki luki płynności,
- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,
- opis scenariuszy testów warunków skrajnych oraz wykorzystania ich wyników,
- wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

10) W zakresie ryzyka operacyjnego Bank ogłasza informacje dotyczące:

- metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego,
- sum 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 2 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości,
- najpoważniejszych zdarzeń operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku (według uznania Banku),
- ilość spraw przekazanych na drogę postępowania sądowego.

11) W zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym Bank ogłasza następujące informacje:

- podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk,

- wartość bilansowa, wartość godziwa dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie, porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą,
- rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych oraz inne ekspozycje,
- zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie,
- kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łącznie niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających

12) W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zaklasyfikowanych do portfela bankowego Bank ogłasza następujące informacje:

- charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej
- zmiana wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.

13) Bank podaje do publicznej wiadomości informacje dotyczące polityki wynagrodzeń:

- informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie składników wynagrodzeń,
- najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteriów pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasad uwzględniania długoterminowych wyników Banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń,
- główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników,
- ilość posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami,
- zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku z podziałem na Zarząd, osoby bezpośrednio podległe członkowi Zarządu, pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku. Dane te obejmują:

- Wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
- Wartość i formy wynagrodzenia zmiennego,
- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną,
- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami,
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.

14) Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, w tym:

- udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
- udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

15) W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- terminy kapitalizacji odsetek,
- bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
- obszar swojego działania oraz bank zrzeczający,
- informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,

16) Bank ogłasza pozostałe informacje wynikające z art. 111a Ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR w tym:

- zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),
- zasady różnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa.

17) Opis systemu kontroli wewnętrznej.

§ 2.

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnianie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust.1, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest to możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

§ 3.

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacji podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.
4. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
5. W przypadku poszerzenia skali działalności Bank rozważy możliwość częstszego ogłaszania informacji ilościowych w odniesieniu do uznanego kapitału i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

§ 4.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku, o których mowa w § 1 ust. 4 pkt 1-13 oraz informacje, o których mowa w § 1 ust. 4 pkt 16 i 17 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej, w Centrali Banku w Pszczynie ul. Rynek 6, w Sekretariacie w każdy poniedziałek, w godzinach od 8.00 do 13.00, a także w formie elektronicznej – na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.
2. Informacje, o których mowa w § 1 ust. 4 pkt 14, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” są udostępnione na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.
3. Informacje, o których mowa w § 1 ust. 4 pkt 15 są udostępnione w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.

§ 5.

1. Zakres ogłaszanych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczenia wymogów kapitałowych, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłoszeniu.
3. W przypadku planowanego osiągnięcia znaczącej skali działalności handlowej, Bank przed zwiększeniem skali działalności handlowej, dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłaszaniu.

§ 6.

1. Weryfikacji Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Koordynator ds. ryzyk.
2. Koordynator ds. ryzyk przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, przygotowaną w terminie do końca listopada każdego roku.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej, w tym rodzajów informacji podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym, w drodze uchwały. Weryfikacja przeprowadzana jest pod kątem:
 - adekwatności ujawnianych informacji,
 - istotności ujawnianych informacji,
 - zachowania poufności,
 - częstotliwości ujawniania,
 - kompletności,
 - dostosowania do profilu ryzyka.

§ 7.

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.

§ 8.

Niniejsza polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.