

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 4/XII/2017  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie  
z dnia 5 grudnia 2017 roku

Załącznik nr 1 do Uchwały nr 50/2017  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pszczynie  
z dnia 21 grudnia 2017 roku

---



**Bank Spółdzielczy w Pszczynie**  
**43-200 Pszczyna Rynek 6**

**ROK ZAŁOŻENIA 1907**

**POLITYKA INFORMACYJNA**  
**w Banku Spółdzielczym w Pszczynie**

**Pszczyna, grudzień 2017**

## **SPIS TREŚCI**

1. Postanowienia ogólne .....	4
2. Zakres ogłaszanych przez Bank informacji .....	5
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym .....	9
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji .....	10
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji .....	10
6. Zasady weryfikacji Polityki .....	10
7. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji .....	11

**Metryka regulacji:**

Właściciel dokumentu	Bank Spółdzielczy w Pszczynie
Nazwa dokumentu	Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie
Data obowiązywania od	31.12.2017r.
Uchyla	Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie, przyjęta Uchwałą Zarządu nr 12/XII/2016 z dnia 14 grudnia 2016 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 54/2016 z 22 grudnia 2016r.
Zmienia	brak
Sporządził	Koordinator ds. ryzyk bankowych
Zweryfikował	Prezes Zarządu
Zatwierdził	Zarząd i Rada Nadzorcza Banku

## **1. Postanowienia ogólne**

### § 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie” zwana dalej „Polityką” dotyczy ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym z zakresu adekwatności kapitałowej oraz stosowanej polityki w zakresie wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Pszczynie.
3. Polityka stanowi wykonanie postanowień następujących regulacji:
  - 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR);
  - 2) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające 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) Ustawa Prawo bankowe z 29 sierpnia 1997r. (z późniejszymi zmianami);
  - 4) Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r;
  - 5) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
  - 6) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz.17);
  - 7) Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
  - 8) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
4. Polityka reguluje w szczególności:
  - 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych przez Bank informacji;
  - 5) zakres weryfikacji Polityki;

5. Tekst jednolity oraz wszelkie zmiany do niniejszego dokumentu podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
6. Opublikowanie (upublicznienie) Polityki informacyjnej następuje poprzez umieszczenie jej na stronie internetowej Banku.

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Pszczynie,
- 2) Polityka – niniejsza „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”,
- 3) Rozporządzenie CRR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

## **2. Zakres ogłaszanych przez Bank 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 CRR.
2. Ogłaszane informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele, strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym:
    - strategia i procesy zarządzania ryzykiem,
    - struktura i organizacja zarządzania ryzykiem,
    - zakres i charakter systemu raportowania i pomiaru ryzyka,
    - strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka,
    - oświadczenie na temat ryzyka,
    - informacje w zakresie zasad zarządzania,
    - 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,
  - 3) fundusze własne;

- 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
  - kwota ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji,
  - kwota minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody podstawowego wskaźnika bazowego,
  - łączna wartość kapitału regulacyjnego,
  - całkowita kwota ekspozycji na ryzyko,
- 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora zabezpieczającego i antycyklicznego,
- 7) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego, w tym:
  - stosowane definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości,
  - stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego,
  - zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka,
  - rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych,
  - rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta,
  - zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji,
- 8) aktywa wolne od obciążeń;
- 9) ekspozycja na ryzyko operacyjne, w tym:
  - suma 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,
  - najpoważniejsze zdarzenia operacyjne, jakie wystąpiły w minionym roku (według uznania Banku) wraz ze wskazaniem podjętych działań mitygujących w celu uniknięcia ich w przyszłości,
  - ilość spraw przekazanych na drogę postępowania sądowego.
- 10) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
- 11) poziom wskaźnika dźwigni finansowej;
- 12) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego, w tym:
  - charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia 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) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń, w tym:
- informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie składników wynagrodzeń,
  - najważniejsze informacje dotyczące kształtowania 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) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem;
- 15) opis systemu kontroli wewnętrznej;
- 16) informacje dotyczące ryzyka płynności, w tym:
- 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 zrzeszenia,
  - informacje ilościowe dotyczące norm płynności, nadwyżki płynności, pozycji płynności,

- informacje 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.

#### § 4.

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.

#### § 5.

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 zrzeszający,
- informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

#### § 6.

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.

#### § 7.

1. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
2. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. 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. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Pszczynie”.

### **3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### § 8.

1. Pełen zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej wraz z informacjami dotyczącymi polityki wynagrodzeń i innymi informacjami Bank ujawnia z częstotliwością roczną w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 5 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

#### **4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

##### § 9.

1. Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku publikowana jest w języku polskim.
2. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku, o których mowa w § 3 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>.
3. Informacje, o których mowa w § 4, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” są udostępnione na stronie internetowej Banku <http://www.bspszczyna.pl>.
4. Informacje, o których mowa w § 5 są udostępnione w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
5. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

#### **5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

##### § 10.

1. Informacja, o której mowa w § 9 ust.2 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 zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującymi w Banku.
4. Zakres ogłaszanych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank.

#### **6. Zasady weryfikacji Polityki**

##### § 11.

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.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - zmiany strategii Banku,
  - zamiany profilu ryzyka,
  - zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych,
  - zmian w przepisach nadzorczych.
5. Każda zmiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

## **7. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji**

### **§ 12.**

1. Niniejsza Polityka w zakresie kontaktów z udziałowcami i klientami Banku gwarantuje rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich udziałowców oraz klientów Banku, kierując się zasadami ładu korporacyjnego.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.
3. Bank w zakresie swoich obowiązków udziela odpowiedzi na pytania klientów oraz udziałowców.
4. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes Klientów.

5. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pszczynie. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
6. Klienci i udziałowcy mogą kontaktować się z Bankiem za pośrednictwem:
- korespondencji listowej kierowanej na adres:  
**Bank Spółdzielczy w Pszczynie; 43-200 Pszczyna, ul. Rynek 6;**
  
  - serwisu telefonicznego pod numerem telefonu:  
**32 – 210 36 39;**
  
  - faxu pod numerem:  
**32 – 210 35 91;**
  
  - poczty elektronicznej:  
**[bspszczyna@bspszczyna.pl](mailto:bspszczyna@bspszczyna.pl)**
  
  - rozmów z pracownikami Banku prowadzonych w Centrali oraz Punktach Kasowych Banku Spółdzielczego w Pszczynie.