

*Załącznik do Uchwały Nr 1/45/2015  
Zarządu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach  
z dnia 11.12.2015.*



**POLITYKA INFORMACYJNA  
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU POWIATOWEGO  
W PIASKACH**

**grudzień, 2015r.**

## Spis treści

I. Postanowienia ogólne .....	3
II. Zakres ogłaszanych informacji .....	4
III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji .....	6
IV. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	6
V. Zasady weryfikacji Polityki.....	7
VI. Przepisy końcowe i przejściowe.....	7

## I. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia 1423/2013 (UE), Uchwały 385/2008, Ustawy Prawo Bankowe, Zasad Ładu Korporacyjnego, Rekomendacji „M” oraz Rekomendacji „P” i reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 5) zakres weryfikacji Polityki;
  - 6) okresy przejściowe.
2. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

### § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach;
- 2) **Rozporządzenie 575/2013** – 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) **Rozporządzenie 1423/2013** – 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;
- 4) **Uchwała 385/2008** - Uchwała nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 39 z późn. zm.)
- 5) **Ustawa Prawo Bankowe** – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku (tj. Dz. U. 2015 poz. 128 z późn. zm.);
- 6) **Rekomendacja „M”** – Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;
- 7) **Rekomendacja „P”** – Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 8) **Zasady Ładu Korporacyjnego** – Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## II. Zakres ogłaszanych informacji

### § 3.

#### **W zakresie spełnienia wymogów Rozporządzenia 575/2013 oraz Rozporządzenia 1423/2013 Bank ujawnia:**

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
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 prezentowane zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013;
  - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia 575/2013;
  - 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 niewzględnionym w portfelu handlowym;
  - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
  - 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 575/2013, 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);
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;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 spełnienia wymogów art. 111 Ustawy Prawo Bankowe Bank ujawnia:**

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 opinia 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. Teren działania Banku oraz bank zrzeczający.

## § 5.

### **W zakresie spełnienia wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego Bank ujawnia:**

1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,
2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego,
3. Podstawową strukturę organizacyjną,
4. Politykę informacyjną w zakresie kontaktów z klientami.

## § 6.

### **W zakresie spełnienia wymogów Rekomendacji „M” Bank ujawnia:**

1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na klasy zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz informacji o działaniach mitygujących, podjętych w celu uniknięcia podobnych zdarzeń w przyszłości,
2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w danym roku w Banku – według uznania Banku.

## § 7.

### **W zakresie spełnienia wymogów Rekomendacji „P” Bank ujawnia:**

1. Rolę i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek organizacyjnych,
2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania,
3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeczenia,
5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.
8. Lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia,
10. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
11. Dywersyfikację źródeł finansowania banku,
12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności,

14. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
15. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
17. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
18. Politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia.

### **III. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszanych informacji**

#### **§ 8.**

Zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013, Rozporządzeniem 1423/2013, Rekomendacją M, Rekomendacją P Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

#### **§ 9.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia 575/2013, Rozporządzenia 1423/2013 udostępniana jest w formie papierowej w Centrali Banku w Piaskach, ul. Lubelska 98, w godzinach 9-15.
2. Informacja ogłaszana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

#### **§ 10.**

Zakres informacji wymagany art. 111 Ustawy Prawo Bankowe prezentowany jest w sposób ogólnodostępny w jednostkach organizacyjnych Banku. Dane finansowe uaktualniane są w terminie publikacji sprawozdania finansowego.

#### **§ 11.**

Zakres informacji wymagany Zasadami Ładu Korporacyjnego publikowany jest na stronie internetowej Banku w sposób ciągły.

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

#### **§ 12.**

1. Informacja o której mowa w § 9 ust. 1 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.

## V. Zasady weryfikacji Polityki

### § 13.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
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 Rozporządzeń lub innych przepisów regulacyjnych, w tym w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

## VI. Przepisy końcowe i przejściowe

### § 14.

1. Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Właściciel dokumentu:	<b>Zespół Ryzyk i Analiz</b>
Pełna nazwa dokumentu:	<b>Polityka informacyjna Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach</b>
Procedura wzorcowa	-
Status dokumentu:	<b>uzgodniony</b>
Data ostatniej aktualizacji:	-
Autor ostatniej zmiany:	-
Data utworzenia:	<b>10.12.2015</b>
Autor pierwszej wersji:	Krupa Elżbieta - ZRA

#### **Historia zmian:**

Data	Rodzaj zmian	Autor	Zatwierdził (osoba/stanowisko)
10.12.2015	Utworzenie dokumentu.	Elżbieta Krupa - ZRA	Anna Koch – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych