



Polityka Informacyjna **Banku Spółdzielczego Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim**

Przyjęta uchwałą Zarządu Nr 100/2007 z dnia 12 grudnia 2007 r.
Zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 40/2007 z dnia 14 grudnia 2007 r.

Tekst jednolity uwzględniający zmiany

przyjęte przez Zarząd uchwałą Nr 57/2009 z dnia 12 maja 2009 r.
zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 18/2009 z dnia 22 czerwca 2009 r.

przyjęte przez Zarząd uchwałą Nr 49/2010 z dnia 25 czerwca 2010 r.
zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 21/2010 z dnia 22 lipca 2010 r.

przyjęte przez Zarząd uchwałą Nr 112/2011 z dnia 12 grudnia 2011 r.
zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 25/2011 z dnia 21 grudnia 2011 r.

przyjęte przez Zarząd uchwałą Nr 42/2013 z dnia 30 kwietnia 2013 r.
zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 9/2013 z dnia 17 czerwca 2013 r.

przyjęte przez Zarząd uchwałą Nr 117/2013 z dnia 22 listopada 2013 r.
zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 23/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r.

przyjęte przez Zarząd uchwałą Nr 125/2016 z dnia 8 grudnia 2016 r.
zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 37/2016 z dnia 20 grudnia 2016 r.

przyjęte przez Zarząd uchwałą Nr 51/2017 z dnia 27 lipca 2017 r.
zatwierdzone uchwałą Rady Nadzorczej Nr 25/2017 z dnia 8 sierpnia 2017 r.

WROWADZENIE

Przedmiotem niniejszej Polityki jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień przepisów:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR,
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV,
- 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza, w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1-3.

Celem Polityki jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji, w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

§ 1

Ileokroć w dalszej treści niniejszych Polityki użyte są poniższe skróty, oznaczają one:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim,
- 2) **KNF** - Komisja Nadzoru Finansowego, której zgodnie z obowiązującymi przepisami, powierzone zostaną zadania związane z procesem nadzoru nad bankami,
- 3) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku,
- 4) **Zarząd** - Zarząd Banku.

§ 2

Dla potrzeb niniejszej Polityki przyjmuje się poniższe definicje, które oznaczają:

- 1) **Ryzyko kredytowe** - jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat,
- 2) **Ryzyko rynkowe** - jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów; w przypadku Banku, ze względu na brak działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego,
- 3) **Ryzyko walutowe** - jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku,

- 4) **Ryzyko operacyjne** – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych,
- 5) **Ryzyko płynności** - jest to ryzyko utraty zdolności Banku do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku,
- 6) **Ryzyko stopy procentowej** – jest to ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych,
- 7) **Ryzyko kredytowe kontrahenta** – jest to ryzyko związane z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z transakcją,
- 8) **Ryzyko koncentracji** – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec:
 - a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) tego samego sektora gospodarczego,
 - c) tego samego rejonu geograficznego,
 - d) tego samego instrumentu finansowego,
 - e) tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego,
- 9) **Współczynnik wypłacalności** – wskaźnik obliczony w procentach jako przemnożony przez 100 ułamek, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych powiększona o kapitał krótkoterminowy, zaś mianownikiem przemnożony przez 12,50 wielkość całkowitego wymogu kapitałowego – Filar 1,
- 10) **Wewnętrzny współczynnik wypłacalności** – wskaźnik obliczony w procentach jako przemnożony przez 100 ułamek którego licznikiem jest wartość funduszy własnych powiększona o kapitał krótkoterminowy, zaś mianownikiem pomnożony przez 12,50 kapitał wewnętrzny (dodatkowy kapitał wewnętrzny) – Filar 1 i 2,
- 11) **Fundusze własne Banku** – fundusze Banku ustalone na podstawie ustawy – Prawo bankowe oraz na podstawie uchwały KNF o funduszach własnych (...),
- 12) **Kapitał wewnętrzny (wewnętrzny wymóg kapitałowy)** – ustalony przez Bank kapitał, mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych w trakcie procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego istotnych rodzajów ryzyka, występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia gospodarczego,
- 13) **Waga ryzyka** - waga ryzyka, jaka została przypisana danej ekspozycji kredytowej zgodnie z uchwałą KNF w sprawie adekwatności kapitałowej banków (...),
- 14) **Ekspozycja kredytowa** - oznacza bilansowe należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzycelności, czeków i weksli, zrealizowanych gwarancji, innych wierzycelności o podobnym charakterze oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe.

Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 3

1. Rada Nadzorcza zatwierdza „Politykę informacyjną” Banku.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala politykę informacyjną obejmującą:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,

- c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej,
- 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji,
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia.

§ 4

1. Poszczególne komórki organizacyjne Banku wymienione w załączniku nr 1 do Polityki informacyjnej, zobowiązane są do przygotowania przypisanego im zakresu informacji.
2. Główny Księgowy Banku na podstawie materiałów sporządzonych przez odpowiedzialne merytorycznie komórki organizacyjne Banku weryfikuje i przygotowuje informacje do ujawnienia według schematu określonego w załączniku nr 2 do niniejszej Polityki.

Sposób i zasady ujawniania przez Bank informacji

§ 5

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) celów i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk,
- 2) stosowania norm ostrożnościowych,
- 3) struktury i poziomu funduszy własnych,
- 4) przestrzegania wymogów kapitałowych określonych w art. 128 ustawy Prawo bankowe,
- 5) ryzyka kredytowego,
- 6) ryzyka kredytowego kontrahenta,
- 7) adekwatności kapitałowej,
- 8) ryzyka operacyjnego,
- 9) ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym,
- 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
- 11) ryzyka płynności,
- 12) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

§ 6

1. Bank raz do roku ujawnia pełne informacje dotyczące profilu ryzyka i poziomu kapitału na podstawie danych na dzień kończący bieżący rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje ujawniane są nie później niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia przez organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe.
3. 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. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
5. Niniejsza Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych ustaw aniżeli uchwała KNF w sprawie ujawniania przez banki informacji (...).

§ 7

Polityka informacyjna oraz informacje podlegające ujawnieniu dostępne są w Centrali Banku. Informacja o dostępności Polityki zamieszczona będzie we wszystkich placówkach Banku na tablicy informacyjnej.

Zakres informacji podlegający ujawnianiu

§ 8

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,

- 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Bank ujawnia stosowane metody wyliczania wymogów kapitałowych, określone w ust. 1.
3. Bank nie realizuje działalności handlowej.

§ 9

Ujawnienia w zakresie celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:

- 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) strukturę i organizację komórki monitorującej dane rodzaje ryzyka w Banku, lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne,
- 3) zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
- 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka,
- 5) zasady ustalania (Politykę) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- 6) informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze (członkowie Zarządu) w podziale na stałe i zmienne, z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie,
- 7) wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.

§ 10

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) podstawowe informacje o warunkach umownych dotyczących głównych cech wszystkich pozycji i składników funduszy własnych,
- 2) sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszych funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 127 ustawy Prawo bankowe i uchwale KNF w sprawie funduszy własnych (...),
- 3) informację z zakresu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

§ 11

Ujawnienia w zakresie adekwatności kapitałowej obejmują:

- 1) informacje ilościowe dotyczące kwot stanowiących 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych jako:
 - a) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych,
 - b) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych,
 - c) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej,
 - d) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji,
 - e) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców,
 - f) ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne,
 - g) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach,
 - h) ekspozycje przeterminowane,
 - i) ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka,
 - j) ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych,
 - k) ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców,
 - l) ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
 - m) inne ekspozycje,
- 2) kwotę minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu:
 - a) ryzyka walutowego,
 - b) ryzyka kredytowego,
 - c) przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,

- d) przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- e) ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody podstawowego wskaźnika.

§ 12

Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) definicje należności przeterminowanych - stosowane dla celów rachunkowości,
- 2) opis tworzenia rezerw celowych i uwzględniania korekt z tytułu ESP,
- 3) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy,
- 4) strukturę branżową ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji lub w podziale wg typu kontrahenta, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 6) informację dotyczącą zasad korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

§ 13

Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta obejmują:

- 1) opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
- 2) opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych,
- 3) opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia,
- 4) omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia, jakie musiałyby zapewnić instytucja kredytowa przy obniżeniu oceny wiarygodności kredytowej klienta.

§ 14

Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej z poniżej wymienionych klas:

- 1) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych,
- 2) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz centralnych,
- 3) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej,
- 4) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji,
- 5) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców,
- 6) ekspozycje detaliczne lub ekspozycje warunkowe detaliczne,
- 7) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach,
- 8) ekspozycje przeterminowane,
- 9) ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka,
- 10) ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych,
- 11) ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców,
- 12) ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania.

§ 15

Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego obejmują:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej,
- 2) zmiany 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, w podziale na poszczególne waluty.

§ 16

Ujawnienia ilościowe i jakościowe w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej obejmują:

- 1) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
- 2) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
- 3) wyniki testów warunków skrajnych testy warunków skrajnych,
- 4) plany awaryjne w zakresie ryzyka płynności,
- 5) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 17

1. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. W przypadku zmiany stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych opisanych w § 8 ust. 1, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
3. W przypadku planowanego osiągnięcia znaczącej skali działalności handlowej, Bank przed zwiększeniem skali działalności handlowej dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
4. Główny Księgowy dokonuje regularnych przeglądów „Polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim” w celu ich weryfikacji mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 18

W procesie ujawniania informacji których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną Banku. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Członek Zarządu nadzorujący pion finansowo-księgowy.
4. Główny księgowy jest odpowiedzialny za opracowanie, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Poszczególne komórki organizacyjne są zobowiązane do przygotowania przypisanego zakresu informacji.