

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krzeszowicach

POLITYKA UJAWNIEŃ

Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ogłaszanych informacji	4
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	6
4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	7
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	7
6. Zasady weryfikacji Polityki Ujawnień	8
7. Zasady zapewnienia członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji	8
8. Przepisy końcowe	9

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Niniejsza Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach w zakresie adekwatności kapitałowej, zwana dalej **Polityką Ujawnień** stanowi wykonanie postanowień:
 - a) 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 z późn. zm.,
 - b) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
 - c) 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.)
 - d) Ustawy Prawo Bankowe z 29 sierpnia 1997r. (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187) z późn. zm.,
 - e) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - f) Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - g) dobrych praktyk dotyczących przejrzystości działania zawartych w Rekomendacji M i P KNF
 - h) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
 - i) 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.
3. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zakres weryfikacji Polityki.
4. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka i struktury funduszy własnych.
5. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
6. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Krzeszowicach;

- 2) 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;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) 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
- 5) 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;
- 6) 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, 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, strategie oraz przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne z procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne i ich strukturę;
 - 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) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - c) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - d) ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka braku zgodności,
 - e) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 6) przestrzeganie wymogu 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) informacje z zakresu adekwatności kapitałowej w obszarze ryzyka operacyjnego o sumie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku, za jaki

- sporządzana jest informacja w podziale na kategorie zdarzeń wraz z informacją ogólną dotyczącą działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne,
- 14) informacje wynikające z art. 435. ust. 2 Rozporządzenia dotyczące zasad zarządzania, w tym zasad oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej, polityki rekrutacji, powoływania (bądź nie) komitetu ds. ryzyka itd.,
 - 15) informacje ilościowe dotyczące pozycji płynności i jakościowe dotyczące organizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z **Rekomendacją P**,
 - 16) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
 - 1) informacji uznanych jako 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;
 4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
 5. Bank dopuszcza opóźnienie publikacji informacji, jeśli publikacja mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku.
 6. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - a) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
 - b) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
 - c) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
 - d) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
 - e) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku
 7. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji dotyczących ogłaszania zawiera Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej podlegających ujawnieniom.
 8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 4.

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

1. udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego oraz zdiagnozowane, niestosowane Zasady Ładu Korporacyjnego,
2. udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
3. ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą oraz
4. Politykę Ujawnień.

§ 5

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy **art. 111, art. 111 a i art., 111 b Ustawy 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 wraz ze sprawozdaniem biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
6. skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
7. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku,
8. obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
9. informację o działalności Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach 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,
10. informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
11. opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
12. opis polityki wynagrodzeń,
13. informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
14. informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzeszowicach wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
15. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Pb, 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.

§ 6.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy *Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym*, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji Bank ogłasza informację o swojej sytuacji ekonomiczno finansowej.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 7.

1. 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 odpowiednio do zakresu działalności i profilu ryzyka.
2. Częstotliwość ogłaszania niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększaniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększania częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco oraz w ramach przeglądu zarządczego Polityki Ujawnień.
3. Bank jest zobligowany do niezwłocznego ujawnienia informacji o istotnej zmianie profilu ryzyka poprzez wprowadzenie korekty do sporządzonej i ogłoszonej informacji w

ramach Polityki informacyjnej w sytuacji, gdy w danym okresie sprawozdawczym wystąpi zdarzenie wnoszące odpowiednio istotną zmianę.

4. Niezależnie od informacji ujawnianych zgodnie z ust.1-3 Bank udostępnia informacje o podstawowych wielkościach bilansowych za okresy półroczne w placówkach Banku i na stronie internetowej.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 8.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Krzeszowicach ul. Krakowska 6 w Sekretariacie Banku w godzinach 8⁰⁰-16⁰⁰ od poniedziałku do piątku.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim w formie odrębnego jednolitego dokumentu zawierającego ujawniania informacji w rozumieniu niniejszej Polityki.
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. Obowiązek ogłaszania informacji ma wpływ na poprawę dyscypliny rynkowej, efektywności zarządzania ryzykiem w systemie bankowym, może pomóc w utrzymaniu reputacji.
5. Bank adekwatnie do profilu ryzyka, stopnia złożoności prowadzonej działalności obejmuje zakresem ogłaszanych informacji także inne dane służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy bankiem a otoczeniem, z zastrzeżeniem § 3 ust. 3 do 4.
6. Bank zapewnia udziałowcom i klientom równy dostęp do informacji. Członkowie Zarządu Banku, każdy w zakresie adekwatnym do posiadanego zakresu odpowiedzialności są zobowiązani niezwłocznie udzielać odpowiedzi udziałowcom i klientom Banku. Zasady udzielania informacji uregulowano w § 11.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 9.

1. Informacja o której mowa w § 8 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku i podlega jego ocenie w zakresie:
 - 1) poprawności sporządzenia tj. odzwierciedlenia stanu rzeczywistego wyników kalkulacji wymogów kapitałowych przeprowadzonych z zachowaniem zasad i metod określonych w Rozporządzeniu CRR, w oparciu o księgi rachunkowe Banku, z zastosowaniem zasad i polityk zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
 - 2) rzetelności i transparentności prezentacji wszystkich istotnych dla oceny ponoszonego przez Bank ryzyka informacji, z uwzględnieniem skali i złożoności działań oraz zaangażowania Banku w poszczególnych sektorach.
 - 3) zgodności, co do formy z obowiązującymi przepisami prawa.
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 Ujawnień

§ 10.

1. Polityka informacyjna podlega co najmniej rocznej weryfikacji celem dostosowania do rodzaju i zakresu prowadzonej działalności oraz przepisów prawa.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje Członek Zarządu ds. ryzyka. Przegląd poddawany jest audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez merytoryczną komórkę Banku Zrzeszającego.
4. Zarząd Banku uwzględniając wyniki przeglądów, o których mowa w ust. 3 weryfikuje Politykę Informacyjną i zatwierdza zmiany w Polityce.
5. 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,
 - 5) zmiany Rekomendacji KNF.
6. Celem weryfikacji Polityki informacyjnej jest ocena:
 - 1) zakresu i szczegółowości ogłaszanych informacji pod kątem wymagań Rozporządzenia oraz Rekomendacji KNF,
 - 2) adekwatności zakresu i szczegółowości ogłaszanych informacji pod kątem profilu działalności Banku, skali operacji, zakresu czynności, zaangażowaniu w inne sektory finansowe, itp.
 - 3) adekwatności zasad Polityki informacyjnej w odniesieniu do skali i profilu ryzyka Banku.
 - 4) adekwatności częstotliwości, miejsc, mediów i terminów publikacji.
7. Po przyjęciu przez Zarząd w drodze uchwały i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej na dany rok następuje wykonanie założeń polityki w postaci ujawnienia informacji Klientom w terminie o którym mowa w § 7.
8. Ogłaszając informacje z zakresu adekwatności kapitałowej, w obszarze ryzyka operacyjnego Bank winien dawać świadectwo bezpiecznego zarządzania ryzykiem operacyjnym w oparciu o dobre praktyki rynkowe, w szczególności wykazuje, że dokłada staranności w wypełnianiu zaleceń KNF wynikających z Rekomendacji M i Rekomendacji D.

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

§ 11.

1. Bank zapewnia swoim członkom właściwy dostęp do informacji.
2. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.

3. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
4. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
5. Odmowa wyrażana jest na piśmie.
6. Niezależnie od ujawnianych informacji zgodnie z § 1 ust. 1 niniejszej Polityki Udziałowcy oraz Klienci Banku mogą kierować pytania dotyczące działalności Banku na adres bank@bs-krzeszowice.pl. Zarząd Banku udzieli odpowiedzi bez zbędnej zwłoki. Udzielając informacji Bank zapewnia ochronę informacji.

8. Przepisy końcowe

§ 12.

1. Bank ujawnia wszystkie informacje objęte niniejszą Polityką w Centrali Banku i ponadto na stronie internetowej informacje wymagane przepisami prawa w tej formie.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza
3. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorcą Banku.