

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 44/5/2016  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Błazowej  
z dnia 29.12.2016 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 6/4/2016  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Błazowej  
z dnia 29.12.2016 r.*

*tekst jednolity wprowadzony  
uchwałą Zarządu Nr 44/1/2017 z dnia  
28.12.2017 zatwierdzony uchwałą RN Nr 6/2/2017 z  
dnia 28.12.2017*

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Błazowej**

## Spis treści

<b>1. Postanowienia ogólne.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Zakres ogłaszanych informacji.....</b>	<b>4</b>
<b>3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....</b>	<b>7</b>
<b>4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>7</b>
<b>5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....</b>	<b>7</b>
<b>6. Zasady weryfikacji Polityki.....</b>	<b>8</b>
<b>7. Przepisy końcowe i przejściowe.....</b>	<b>8</b>

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1.**

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Błazowej”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) 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;
  - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
  - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2015 roku poz.128);
  - 4) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”;
  - 5) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym;
  - 6) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej banków.
  - 7) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów – Rozporządzenie 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.
2. Polityka 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.
3. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Błazowej;
- 2) 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.

## 2. Zakres ogłaszanych 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.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku;
  - 2) cele, strategię i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) zasady zarządzania, w tym opis systemu kontroli wewnętrznej;
  - 4) fundusze własne;
  - 5) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
  - 6) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
    - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
    - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
    - c) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
    - d) ryzyka operacyjnego,
    - e) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
  - 7) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art.442 Rozporządzenia;
  - 8) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
  - 9) aktywa wolne od obciążeń;
  - 10) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 11) dźwignię finansową;

- 12) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 13) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 14) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń:
    - a) zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, obejmujące główne parametry ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku oraz wykaz stanowisk zaliczanych do stanowisk kierowniczych w banku,
    - b) zbiorcze informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w podziale na członków zarządu i dyrektora oddziału oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, obejmujące wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących oraz wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą,
    - c) 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.
  - 15) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad ujawnienia określa „Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Białej”.
4. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
- 1) kompleksowość, przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
  - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
  - 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
  - 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
  - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
5. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, 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), 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.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
7. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku zweryfikowanego przez biegłych rewidentów.

#### § 4.

1. Bank ogłasza informacje wynikające z art. 111 Ustawy Prawa bankowego, obejmujące:
  - 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 opinią 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) obszar swojego działania,
  - 9) bank zraszający.
  
2. Bank ogłasza informacje wynikające z art. 111a Ustawy Prawa bankowego, obejmujące:
  - 1) działalność Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz stopę zwrotu z aktywów obliczoną jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (w sprawozdaniu z działalności jednostki),
  - 2) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu ds.

wynagrodzeń, a także informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## § 5.

Bank ogłasza informacje wynikające z Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, obejmujące:

- 1) „Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym w Błazowej”
- 2) Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego,
- 3) Wyniki okresowej oceny stosowania zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

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

## § 6.

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.

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

## § 7.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia, Ustawy Prawo bankowe art. 111a oraz Rekomendacji M i P udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Błazowej, ul. Bankowa 2 w pokoju nr 13 w godzinach 7.30 – 15.30 oraz na stronie internetowej Banku **www.bs-blazowa.pl**.
2. Informacja, stanowiąca wymóg Ustawy Prawo bankowe art. 111 publikowana jest w miejscu wykonywania czynności bankowych w jednostkach organizacyjnych Banku.
3. Informacja wynikająca z Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego publikowana jest na stronie internetowej Banku **www.bs-blazowa.pl**.
4. Informacja publikowana jest w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. 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**

### **§ 8.**

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

## **6. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 9.**

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 Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

## **7. Przepisy końcowe i przejściowe**

### **§ 10.**

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2017 i w latach kolejnych.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Niniejsza Polityka podlega publikacji w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności bankowych w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku **[www.bs-blazowa.pl](http://www.bs-blazowa.pl)**.



## Metryka regulacji

Podstawowe dane regulacji:

<b>Właściciel dokumentu</b>	<b>Zespół zarządzania ryzykami i analiz</b>
<b>Pełna nazwa dokumentu</b>	<b>Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Białowej</b>
<b>Data wydania</b>	<b>28 grudzień 2017 roku</b>
<b>Data obowiązywania</b>	<b>28 grudzień 2017 roku</b>
<b>Uchyła</b>	
<b>Zmienia</b>	<b>Uchwałę Zarządu Nr 44/5/2016 z dnia 29.12.2016 w sprawie wprowadzenia Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Białowej ( I zmiana uchwały) oraz uchwała RN Nr 6/4/2016 z dnia 29.12.2016 w sprawie zatwierdzenia Polityki Informacyjnej (I zmiana)</b>
<b>Kogo obowiązuje</b>	<b>Wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku</b>

Osoby zaangażowane:

<b>Sporządzony przez</b>	<b>Grzegorz Chuchla – Zespół zarządzania ryzykami i analiz</b>
<b>Uzgodniony merytorycznie z:</b>	<b>Magdalena Sobkowicz – Zespół zarządzania ryzykami i analiz</b>
<b>Zaakceptowany pod względem zgodności z przepisami prawa</b>	<b>Anna Szczepan - Komórka do spraw ryzyka braku zgodności - Compliance</b>