

załącznik do:

Uchwały nr 14/2016 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 24.03.2016 r.

Uchwały nr 22a/2016 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 24.03.2016 r.

**Polityka informacyjna
dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Łobżenicy**

Spis treści

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

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków oraz klientów Banku.
2. Niniejsza „*Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łobzenicy*”, 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 (część ósma),
 - 2) Ustawy Prawo bankowe (art.111 oraz 111 a),
 - 3) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31).
3. Polityka informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwiają 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.
4. Polityka informacyjna określa:
 - 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.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Łobzenicy;
- 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 zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia w tym:
 - a. ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b. korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - c. ryzyka operacyjnego;
 - 5) korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI);
 - 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) informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
 - 14) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
3. Informacje wymienione w ust. 2 publikowane są w dokumencie „*Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na dzień...*”.
 4. Szczegółowe wytyczne odnoszące się do zasad ujawnienia określa „*Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ujawnieniom*”.
 5. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość przedstawiająca aktualny obraz ryzyka związanego 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 Banku względem innych banków,
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
 6. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
 - 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną;
 - 2) informacji, uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
 - 3) informacji nieistotnych, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
 7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
 8. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną tj. nie później w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia

rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.

2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w §3 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są Klientom:
 - w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bslobzenica.pl ,
 - w formie papierowej w Centrali Banku w Łobzenicy, ul. Wyrzyska 26 w godzinach od 7¹⁵ do 15¹⁵ .
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku o ile nie podano informacji szczegółowej w tym zakresie.
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.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacje o których mowa w § 5 ust. 1 przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są 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 przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do końca II kwartału przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
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.
4. Główny Księgowy przedkłada Zarządowi, a Zarząd Radzie Nadzorczej Banku propozycję zmiany Polityki informacyjnej po dokonanej weryfikacji, w terminie do końca II kwartału każdego roku.
5. Każda zmiana Polityki informacyjnej podlega opiniowaniu przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

7. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 8.

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2014 i w latach kolejnych.
2. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§ 3 ust. 2 pkt 6), będą podlegać ujawnieniu po uchwaleniu odpowiednich regulacji implementujących do prawa polskiego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.
3. Informacje o aktywach wolnych od obciążeń (§ 3 ust. 2 pkt 7) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
4. Informacje w zakresie dźwigni finansowej (§ 3 ust. 2 pkt 9) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
5. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
6. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
7. Niniejsza Polityka, a także jej weryfikacje wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.