

BANK SPÓŁDZIELCZY W ZWOLENIU

Załącznik do uchwały Nr 49/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zwoleniu
z dnia 17.04.2020 roku

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZWOLENIU

SPIS TREŚCI:

<u>I. POSTANOWIENIA OGÓLNE</u>	3
<u>II. INFORMACJE PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU LUB UDOSTĘPNIANIU</u>	4
<u>III. ZASADY ZAPEWNIANIA CZŁONKOM I KLIENTOM BANKU WŁAŚCIWEGO DOSTĘPU DO INFORMACJI</u>	11
<u>IV. ZASADY WERYFIKOWANIA I ZATWIERDZANIA INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU</u>	11
<u>V. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMY I MIEJSCE OGŁASZANIA INFORMACJI</u>	11
<u>VI. ZADANIA ORGANÓW I KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH BANKU W ZAKRESIE POLITYKI INFORMACYJNEJ</u>	12
<u>VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE</u>	12

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Zwoleniu” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - 4) sposób zapewniania osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i członkom Banku właściwego dostępu do aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej,
 - 5) zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Polityką ogłaszaniu,
 - 6) zadania organów i jednostek organizacyjnych Banku w zakresie Polityki.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu spełnienia wymogów:

- 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 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR), zwanego dalej „Rozporządzeniem”,
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
- 3) 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;
- 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe;
- 6) wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 r. EBA/GL/2014/3 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
- 7) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji;
- 8) wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2017 r. EBA/GL/2016/11;
- 9) wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 r. EBA/GL/2017/01;
- 10) wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. EBA/GL/2018/10;
- 11) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 r. poz. 17).

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Zwoleniu,

- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.,
- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 4) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Zwoleniu,
- 5) Zarząd – Zarząd Banku Spółdzielczego w Zwoleniu,
- 6) osoba zajmująca stanowisko kierownicze – osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmująca stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku,
- 7) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 8) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku,
- 9) informacja poufna – informacja, co do której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
- 10) małe lub średnie przedsiębiorstwo (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR;
- 11) przedsiębiorstwo – każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej; obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
- 12) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalony, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w „Polityce wynagradzania Banku Spółdzielczego w Zwoleniu”.

II. Informacje podlegające ogłaszaniu lub udostępnianiu

§ 4

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia,
- 2) celów i strategii zarządzania,
- 3) funduszy własnych,
- 4) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego, zabezpieczającego, ryzyka systemowego,
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- 6) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- 7) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI),
- 8) ryzyka rynkowego,
- 9) ryzyka operacyjnego,
- 10) ekspozycji kapitałowych,
- 11) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
- 12) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
- 13) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
- 14) dźwigni finansowej,
- 15) systemu kontroli wewnętrznej,
- 16) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
- 17) informacje określone w art. 111 i 111a Ustawy Prawo bankowe,
- 18) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe
- 19) funkcjonowania w Banku zasad ładu korporacyjnego,
- 20) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

§ 5

Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

- 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - c) metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej,
- 3) Bank korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

§ 6

Ujawnienia dotyczące podmiotów, których dotyczy polityka informacyjna obejmują:

- 1) nazwę Banku,
- 2) krótki opis podstawowej struktury organizacyjnej Banku,
- 3) informację o jednostkach, w których zaangażowanie kapitałowe pomniejsza fundusze własne Banku, nie jest konsolidowane ani nie pomniejsza funduszy własnych Banku wraz z informacją o przeszkodach transferu funduszy pomiędzy Bankiem i podmiotami zależnymi.

§ 7

1. Ujawnienia w zakresie celów i strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:
 - 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 2) organizację komórki monitorującej 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) oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem,
 - 6) oświadczenie Zarządu na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności (kluczowe wskaźniki i dane liczbowe).
2. Ponadto w zakresie systemu zarządzania Bank ujawnia:
 - 1) liczbę stanowisk w Zarządzie Banku oraz w Radzie Nadzorczej,
 - 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej, ich wiedzy (w tym specjalistycznej), umiejętności i doświadczenia,
 - 3) politykę zróżnicowania wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, jej cele, zadania i zakres ich realizacji,
 - 4) informację o utworzeniu Komitetu Kredytowego, liczbę odbytych posiedzeń w roku kalendarzowym;
 - 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej.

§ 8

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników, korekt i pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II oraz braku konieczności dokonywania ewentualnych odliczeń,
- 2) ogólny opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I,
- 3) szczegółowy opis instrumentów w pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II, w tym warunki emisji tych instrumentów,
- 4) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych, w tym w szczególności stosowane filary i odliczenia, a także ograniczenia wynikające ze stosowania limitów dotyczących przepisów przejściowych.

§ 9

Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych obejmują:

- 1) skrótowy opis stosowanej metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej, rozumiany jako stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi,
- 2) rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny – jeżeli na taką konieczność wskaże KNF,
- 3) 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z następujących kategorii ekspozycji:
 - a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
 - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
 - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
 - d) ekspozycje wobec instytucji,
 - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
 - f) ekspozycje detaliczne,
 - g) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
 - h) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,
 - i) ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania,
 - j) ekspozycje kapitałowe,
 - k) pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,
 - l) inne pozycje;
- 4) wymogi w zakresie funduszy własnych dotyczące:
 - a) ryzyka kredytowego,
 - b) ryzyka operacyjnego,
 - c) ryzyka walutowego,- łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka,
- 5) wymogi w zakresie bufora antycyklicznego: kwotę właściwego dla Banku bufora antycyklicznego. Bank ujawnia kwotę bufora antycyklicznego zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) łączna kwota ekspozycji na ryzyko
 - b) specyficzny dla Banku wskaźnik bufora antycyklicznego,
 - c) wymóg w zakresie specyficznego dla Banku bufora antycyklicznego.

§ 10

Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych - stosowane dla celów rachunkowości,
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw/odpisów, w tym rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego,
- 3) łączną kwotę ekspozycji (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na kategorie ryzyka; Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne kategorie ekspozycji; istotne kategorie ekspozycji zostały wskazane w informacji ujawnianej za dany rok;
- 4) strukturę geograficzną ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach (lub wskazanie braku podziału geograficznego obsługiwanego terenu na regiony geograficzne);
- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności, w podziale na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 6) strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na kategorie ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach; struktura branżowa wykazywana jest osobno dla istotnej kategorii ekspozycji. Bank przyjmuje, iż 3 największe branże wyznaczają istotne kategorie branż; gospodarstw domowych nie traktuje się jako osobnej branży, stąd też wartość tej ekspozycji nie podlega ocenie z punktu widzenia istotności branży; istotne branże zostały

wskazane w informacji ujawnianej za dany rok; dodatkowo w ramach struktury branżowej Bank dokonuje stosownego podziału na branże dla kategorii MŚP;

- 7) w rozbiciu na istotne branże kwoty:
 - a) ekspozycji zagrożonych,
 - b) salda korekt wartości i rezerw/odpisów,
 - c) korekty wartości i rezerw/odpisów w okresie roku obrotowego;
- 8) kwoty ekspozycji zagrożonych – przedstawione oddzielnie, obejmujące kwoty korekt wartości i rezerw/odpisów w podziale na ważne obszary geograficzne,
- 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmujące:
 - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw/odpisów,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
 - e) salda końcowe.

Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

§ 11

Ujawnienia w zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń,
- 2) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,
- 3) całkowitą wartość ekspozycji zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia.

§ 12

Ujawnienia w zakresie korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI):

- 1) nazwy wyznaczonych ECAI oraz przyczyny ewentualnych zmian,
- 2) kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI,
- 3) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI do stopni jakości kredytowej,
- 4) wartości ekspozycji związane z każdym stopniem jakości kredytowej.

§ 13

Ujawnienia w zakresie ryzyka rynkowego obejmują wielkość wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka walutowego, definicję ryzyka walutowego oraz sposób raportowania ryzyka walutowego.

§ 14

Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują podanie stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego; dodatkowo ujawnieniu podlegają informacje z obszaru ryzyka operacyjnego wskazane w Rekomendacji M; dotyczy to w szczególności ujawnień w zakresie:

- 1) kwot strat brutto w podziale na kategorie zdarzeń,
- 2) podjętych działań mitygujących,
- 3) opisu najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły w danym roku obrotowym; w przypadku gdy taka informacja mogłaby zagrozić bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych wówczas jej publikacja może być opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.

§ 15

Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych obejmują:

- 1) podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk,
- 2) wartość bilansową i wartość godziwą papierów wartościowych; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie,
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych, w postaci odpowiednio zdywersyfikowanej oraz inne ekspozycje,
- 4) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie,
- 5) kwotę ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do kapitału podstawowego Tier I.

§ 16

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

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej,
- 2) zmiany wyniku finansowego oraz bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału w wyniku szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.

§ 17

1. Bank realizuje obowiązki informacyjne w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa, struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez Bank działalności.
2. Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmują:
 - 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
 - 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteria pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasady uwzględniania długoterminowych wyników Banku, uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń,
 - 3) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych,
 - 4) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników,
 - 5) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, zawierające dane obejmujące:
 - a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
 - b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego,
 - c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną,
 - d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami,
 - e) wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby,

§ 18

Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej obejmują:

- 1) kwestie organizacyjne:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek organizacyjnych Banku oraz - jeśli zostały powołane - komitetów, które zaangażowane są w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB,
- 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR, w zakresie wskaźnika LCR ujawnieniu podlegają według stanu na koniec ostatnich czterech kwartałów w szczególności wartość: zabezpieczenia przed utratą płynności, wypływu środków pieniężnych netto i wskaźnika pokrycia wypływów netto,
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,
 - d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB,
- 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
 - a) aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,
 - g) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
 - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

§ 19

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej obejmują:

- 1) poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego,
- 2) informacje na temat aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych uwzględnionych w obliczaniu wskaźnika dźwigni oraz informację o uzgodnieniu tych pozycji ze sprawozdaniami finansowymi,
- 3) opis podejścia do zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni,
- 4) opis czynników, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrachunkowego.

§ 20

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

- 1) strukturę organizacyjną systemu,
- 2) stosowane mechanizmy kontrolne,
- 3) ocenę adekwatności i skuteczności systemu.

§ 21

1. Ujawnienia w zakresie aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń obejmują w szczególności:
 - 1) kwotę obciążonych i wolnych od obciążeń aktywów,
 - 2) zabezpieczenia otrzymane i ujmowane w pozycjach pozabilansowych,
 - 3) informacje o zobowiązaniach powiązanych z aktywami obciążonymi i zobowiązaniami otrzymanymi,
 - 4) inne informacje o istotności obciążeń uznane za istotne (rodzaje obciążeń i ogólny opis warunków umów zabezpieczających, zmiany w wielkości obciążeń od ostatnich ujawnień,

ogólny opis proporcji pozycji nieobciążonych ujętych w innych aktywach, które nie będą dostępne dla celów obciążenia).

2. Składnik aktywów należy traktować jako obciążony jeżeli został zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji; dodatkowo aby składnik aktywów uznać za obciążony musi istnieć możliwość przypisania go do konkretnej transakcji, w efekcie, na przykład papiery wartościowe stanowiące pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, mimo że nie mogą być swobodnie wycofane, nie są traktowane jako aktywa zabezpieczające, gdyż nie można ich powiązać z żadną transakcją.

§ 22

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 i 111a 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 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 zrzeszający,
- 10) informacje o przedsiębiorcach, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7 ustawy Prawo bankowe, o ile przedsiębiorcy Ci uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

§ 23

Bank ujawnia informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

§ 24

Ujawnienia w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego obejmują:

- 1) oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z informacją o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą.

§ 25

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych obejmują w szczególności dane dotyczące:

- 1) jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych;
- 2) jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- 3) ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych wraz z powiązanymi rezerwami;
- 4) zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

§ 26

1. Bank może pominąć jedną lub kilka z przeznaczonych do ujawnienia informacji jeżeli:
 - 1) nie uzna ich za istotne z wyjątkiem: informacji z zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka, funduszy własnych i polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń,
 - 2) uzna je za zastrzeżone, z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń,

- 3) uzna je za poufne z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń.
2. Zastosowanie wyłączeń, o których mowa w ust. 1 wymaga uzasadnienia w odrębnej notatce i przedstawienia odpowiednim organom zatwierdzającym zakres informacji, które zostaną ujawnione.

III. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 27

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 28

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, rocznymi sprawozdaniami finansowymi.
2. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
3. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 29

1. Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.
2. Zarząd Banku udziela informacji na temat Banku pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób, w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

IV. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ogłaszaniu

§ 30

1. Zakres i częstotliwość 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 § 9, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
3. Weryfikacja służy ocenie, czy ogłaszane informacje są kompleksowe i czy dzięki nim uczestnicy rynku otrzymują wyczerpujący obraz profilu ryzyka Banku. W przypadku jeśli taka ocena jest negatywna Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.
4. Stanowisko do spraw Zapewniania Zgodności dokonuje:
 - 1) regularnych przeglądów Polityki,
 - 2) oceny czy przeznaczone do ogłoszenia informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku.

§ 31

Treść ogłaszanych informacji podlega przed ich publikacją zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

V. Częstotliwość, formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 32

1. Informacje, o których mowa w § 6 – 21, § 22 pkt 10 oraz § 23 – 25, ujawniane są w cyklach rocznych w terminie 30 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego i prezentują stan na dzień 31 grudnia każdego roku. W przypadku istotnych zmian danych ujawnianych na podstawie Polityki, spowodowanych znaczną zmianą 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.

2. Informacje, o których mowa w § 22 pkt 1 – 9, ujawniane są na bieżąco.

§ 33

1. Informacje, po ich weryfikacji i zatwierdzeniu, są udostępniane wszystkim zainteresowanym osobom:
 - a. w formie papierowej w Centrali Banku Spółdzielczego w Zwoleniu, w Biurze Zarządu pod adresem: Aleja Jana Pawła II 25, 26-700 Zwoleń, od poniedziałku do piątku w godzinach pracy Banku,
 - b. w wersji elektronicznej na stronie internetowej [www. bs-zwolen.com.pl](http://www.bs-zwolen.com.pl)
2. W poszczególnych jednostkach organizacyjnych:
 - a. zamieszcza się wzmiankę na tablicach ogłoszeń, że Polityka i informacja podlegająca ujawnianiu, dostępne są w miejscu, o którym mowa w ust. 1,
 - b. udostępnia się w formie papierowej informację, o których mowa w § 22 pkt 1 – 9.

VI. Zadania organów i komórek organizacyjnych Banku w zakresie Polityki informacyjnej

§ 34

1. Rada Nadzorcza zatwierdza zasady polityki informacyjnej.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady polityki informacyjnej obejmujące:
 - 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) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.
3. Za koordynowanie prac i sporządzenie całościowej informacji do ujawnienia odpowiadają Stanowisko do spraw Zapewniania Zgodności łącznie z Głównym Księgowym, na podstawie informacji będących w posiadaniu stanowisk oraz dostarczonych przez inne komórki, tj.:
 - 1) Zespół Finansowo - Księgowy w zakresie dotyczącym: funduszy własnych, wymogów kapitałowych, wyceny zabezpieczeń, ekspozycji kapitałowych, polityki zmiennych składników wynagrodzeń, dźwigni finansowej, aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
 - 2) Samodzielne Stanowisko do spraw Monitoringu Kredytów w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - 3) Samodzielne Stanowisko do spraw Ryzyk Bankowych w zakresie dotyczącym ryzyka,
 - 4) Biuro Zarządu w zakresie funkcjonowania zasad ładu korporacyjnego oraz spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy prawo bankowe.

VII. Postanowienia końcowe

§ 35

Polityka informacyjna jest weryfikowana raz do roku.

§ 36

Polityka i ewentualne zmiany do niej, będące następstwem przeprowadzonej weryfikacji, wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze podjęcia stosownej uchwały.

§ 37

Prawo zgłaszania zmian co do zakresu Polityki informacyjnej posiadają komórki wskazane w § 34 ust. 3.

§ 38

Wszelkie informacje zawarte w Polityce Informacyjnej ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.

§ 39

1. Poza informacjami objętymi Polityką Bank udostępnia klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF.
2. Ujawniając wskazane w ust. 1 informacje, Bank uwzględnia formę prawną w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej przez siebie działalności.