

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku
nr 56/2020 z dnia 18-11-2020 r. oraz
Rady Nadzorczej nr 24/2020 z dnia
18-11-2020r.

**Polityka informacyjna
w Banku Spółdzielczym w Kłodawie**

Kłodawa, listopad 2020 r.

§ 1

1. „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczym w Kłodawie” określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej Banku.

§ 2

Niniejsza regulacja stanowi wprowadzenie odpowiednio przepisów lub 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
- 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 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 z późn. zm.);
- 6) wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 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 roku ustanawiające 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 roku EBA/GL/2016/11,
- 9) Wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2017/01;
- 10) Wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10.

§ 3

1. Informacje podlegające ujawnianiu obejmują :
 - 1) informacje ogólne o Banku ;
 - 2) cele , strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) fundusze własne ;
 - 4) wymogi kapitałowe , w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego ;
 - 5) korekty z tytułu ryzyka kredytowego ;
 - 6) stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego ;
 - 7) korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) ;
 - 8) ryzyko operacyjne ;
 - 9) ekspozycji kapitałowych ;
 - 10) ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego ;
 - 11) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze ;
 - 12) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
 - 13) ryzyko płynności i pozycji płynnościowej ;
 - a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów/zespołów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych ;
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności ;
 - c) funkcje zarządzania płynnością ;
 - d) zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia ;
 - e) rozmiar i skład nadwyżki płynności ;
 - f) wielkość miar płynności oraz wskaźnik LCR ;
 - g) urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowanej luki płynności ;
 - h) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu ;
 - i) aspekty ryzyka płynności , na które narażony jest Bank ;
 - j) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania ;
 - k) techniki ograniczania ryzyka płynności ;
 - l) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności ;
 - m) sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą ;
 - n) wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych ;
 - o) wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych ;
 - p) polityka utrzymania rezerwy płynności ;
 - q) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia ;
 - r) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności .
 - 14) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych art. 22aa.Ustawy prawo bankowe ;
 - 15) dźwigni finansowej ;
 - 16) system kontroli wewnętrznej .

§ 4

1. Zakres informacji wymienionych w § 3 podlega :
 - ogłaszaniu w cyklach rocznych najpóźniej 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Przedstawicieli ;
 - zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku .
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Kłodawie, ul. Krępa 2 w godzinach od 8.00 do 15.00. a także na stronie internetowej *www.bskłodawa.eu*

§ 5

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji co najmniej raz w roku , w terminie do 30 grudnia .
2. Propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej przygotowuje Komórka analiz i ryzyk bankowych
3. Wszystkie zmiany Polityki informacyjnej wymagają zatwierdzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

§ 6

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnianiu zawierają „Zasady polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Kłodawie „.

§ 7

Niniejsza „Polityka informacyjna” podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.