



*Załącznik
do Uchwały nr 50/Z/16
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nidzicy
z dnia 29 czerwca 2016 roku
zmiana:
Uchwała nr 79/Z/18
z dnia 7 czerwca 2018 roku*

POLITYKA INFORMACYJNA BANKU SPÓLDZIELCZEGO W NIDZICY DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Zatwierdzono:
*Uchwała nr 69/RN/16
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nidzicy
z dnia 22 lipca 2016 roku
zmiana:
Uchwała nr 3/RN/18
z dnia 28 czerwca 2018 roku*

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Nidzicy dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień:
 - a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Część Ósma), zwanego dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) spełnienia wymogów Ustawy Prawo Bankowe (art.111 oraz 111a),
 - c) spełnienia wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - d) Statutu Banku Spółdzielczego w Nidzicy,
 - e) Rekomendacji nadzorczych wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M i P,
 - f)
2. 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.
3. Polityka reguluje częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu, zakres weryfikacji Polityki oraz okresy przejściowe.

2. Szczegółowy zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 2.

1. Zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym podlegających ogłaszaniu przez banki szczegółowo określa część ósma tytuł II Rozporządzenia CRR.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka podlegające ogłaszaniu przez Bank obejmują w szczególności:

- 1) dane ogólne o Banku;
- 2) cele, zasady, strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 3) fundusze własne (kapitał Tier I i Tier II);
- 4) informacje dotyczące stosowania norm ostrożnościowych i przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w tym:
 - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b) ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - c) ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z Rozporządzeniem CRR a także wymagane rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - d) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej,
- 6) przestrzeganie wymogów w zakresie bufora antycyklicznego,
- 7) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym,
- 8) dźwignię finansową,
- 9) strukturę i organizację procesu zarządzania ryzykami;
- 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 11) opis systemu kontroli wewnętrznej;
- 12) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 13) zasady dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń, informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń;
- 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem CRR.

Szczegółowy zakres ogłaszanych informacji zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

3. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych Banku przez Zespół analiz ryzyk bankowych i sprawozdawczości.
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 CRR, Bank nie ogłasza:
- 1) informacji, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub 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 CRR;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR.
6. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 5 podejmuje Zarząd Banku.
7. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie sprawozdania finansowego Banku.
8. Wszystkie informacje według stanu na dzień 31 grudnia danego roku ujawniane są w oparciu o obowiązujące na ten dzień przepisy.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną. Termin ujawnianej informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (tj. nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli).
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 4.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Nidzicy, ul. Mickiewicza 3, w pokoju nr 6 w godzinach 8⁰⁰-15⁰⁰ oraz na stronie internetowej Banku www.bsnidzica.pl.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. 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

§ 5.

1. Informacja, o której mowa w § 2 ust. 2 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlega zatwierdzeniu 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 systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

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

§ 6.

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.

§ 7.

1. 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.

2. 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.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 8.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie do 30 dni od daty złożenia zapytania.

§ 9.

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 10.

1. Rocznej weryfikacji Polityki informacyjnej Banku dokonuje Zespół analiz ryzyk bankowych i sprawozdawczości. Wyniki weryfikacji przedkładane są Zarządowi Banku w terminie do końca 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.
4. Weryfikacji Polityki Informacyjnej dokonuje Zespół Analiz, Ryzyk Bankowych i Sprawozdawczości.

5. Na podstawie przedstawionych wyników weryfikacji Zarząd Banku dokonuje aktualizacji zasad Polityki informacyjnej, które zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

8. Postanowienia końcowe

§ 11.

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, w sposób ogólnie dostępny na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Nidzicy dotycząca adekwatności kapitałowej oraz Informacje podlegające ujawnieniu (raport roczny za dany rok) udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w Nidzicy, ul. Mickiewicza 3, w pokoju nr 6 w godzinach 8⁰⁰-15⁰⁰ oraz na stronie internetowej Banku www.bsnidzica.pl.”

§ 12.

1. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§2 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.
2. Informacje w zakresie dźwigni finansowej (§2 ust. 2 pkt. 8) będą ulegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
3. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
4. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
5. Niniejsza Polityka, a także zmiany wynikające z jej weryfikacji wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

ZAŁĄCZNIK NR 1 – ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 1

Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Polityki, podlegające ujawnieniom, winny być sporządzone w sposób usystematyzowany i zwięzły z uwzględnieniem spełnienia podstawowego zadania tj. umożliwienia uczestnikom rynku oceny działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyko, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

§ 2

W zakresie **funduszy własnych**, Bank ujawnia informacje zgodnie z art. 437 Rozporządzenia.

§ 3

W zakresie **przestrzegania wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia**, Bank ujawnia następujący zakres informacji:

- 1) opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego;
- 2) kwotę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy ekspozycji;
- 3) kwotę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej,
- 4) kwotę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań;
- 5) kwotę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 6) kwotę łącznego wymogu kapitałowego.

§ 4

1. W zakresie **celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka** ujawniane są informacje obejmujące:
 - 1) opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk;
 - 4) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka.

2. Ujawnianie informacji, o których mowa w ust. 1 dotyczą:

- 1) ryzyk objętych obowiązkiem obliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego;
- 2) ryzyk uznanych za istotne w ramach obliczania wewnętrznego wymogu kapitałowego zgodnie z zasadami pomiaru istotności ryzyk określonymi w Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy.

§ 5

W zakresie **ryzyka kredytowego** Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) definicje należności przeterminowanych i zagrożonych – stosowane dla celów rachunkowości;
- 2) opis metod przyjętych do ustalania rezerw celowych oraz rezerwy na ryzyko ogólne;
- 3) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) oraz średnią kwotę ekspozycji w danym okresie, za który ujawniane są informacje w podziale na klasy ekspozycji;
- 4) strukturę branżową ekspozycji w podziale na kategorie należności;
- 5) w podziale na istotne branże, kwoty:
 - a) ekspozycji zagrożonych,
 - b) salda rezerw celowych,
 - c) odpisy na rezerwy celowe w danym okresie, za który ujawniane są informacje;
- 6) uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji zagrożonych obejmujące:
 - a) rodzaje rezerw,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty odpisane w ciężar rezerw celowych w danym okresie,
 - d) kwoty odpisane w ciężar rezerw celowych w danym okresie, przeniesione do ewidencji pozabilansowej,
 - e) kwoty rozwiązań rezerw celowych w danym okresie,
 - f) kwoty odpisów na rezerwy celowe w danym okresie,
 - g) wszelkie inne pozycje zmniejszające lub zwiększające stan rezerw celowych w danym okresie ,
 - h) saldo końcowe,

przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat ogłasza się oddzielnie.

§ 6

W zakresie narażenia na **ryzyko stopy procentowej** pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) opis charakteru ryzyka stopy procentowej, zdefiniowanych podstawowych założeń dotyczących ryzyka stopy procentowej, w tym dotyczących przyszłych wcześniejszych spłat kredytów, kształtowania się depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności;
- 2) częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 3) zmiany wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.

§ 7

W zakresie **ryzyka operacyjnego** Bank ujawnia:

- 1) opis stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 2) informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na rodzaje zdarzeń (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy) wraz z informacją o podjętych działaniach w celu uniknięcia tych strat w przyszłości;
- 3) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku, jeżeli ich publikacja nie zagraża bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku.

§ 8

W zakresie zasad **polityki składników wynagrodzeń** osób zajmujących stanowiska kierownicze Bank ujawnia:

- 1) informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie;
- 2) 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;

- 3) informacje dotyczące procesu ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników, polityki odraczania płatności, stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
- 4) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną;
- 5) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznawanych w danych roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami.

§ 9

Bank ujawnia informacje na temat **wskaźnika dźwigni finansowej** oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej zgodnie z zakresem określonym w art. 451 Rozporządzenia.