

*Załącznik do Uchwały nr 24/04/03/Z/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego w Rymanowie
z dnia 11.04.2019*

*Zatwierdzono Uchwałą
Rady Nadzorczej nr 03/04/04/R/2019
z dnia 23.04.2019*



Bank Spółdzielczy
w Rymanowie

Grupa BPS

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w RYMANOWIE**

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Podstawowe definicje.....	3
Rozdział 3. Zakres ogłaszanych informacji.....	4
Rozdział 4. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	6
Rozdział 5. Forma i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	6
Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej	7
Rozdział 8. Postanowienia końcowe	7

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Rymanowie”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień:
 - a) Rozporządzenia 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
 - b) Rozporządzenia 1423/2013 UE,
 - c) Ustawy Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
 - d) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów 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;
 - e) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
 - f) Rekomendacji „M” KNF,
 - g) Rekomendacji „P” KNF.
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 informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość ogłaszania, formy i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, zakres weryfikacji niniejszej Polityki.

Rozdział 2. Podstawowe definicje

§ 2

Ilekroć w Polityce jest mowa o:

1. Banku – mowa o Banku Spółdzielczym w Rymanowie,
2. Banku Zrzeszającym – mowa o Banku BPS S.A,
3. Spółdzielni SOI – Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
4. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku,
5. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały, Punkty Obsługi Klienta,

6. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Rymanowie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku,
7. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku,
8. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku,
9. Strona internetowa – strona Banku - www.bsrymanow.pl.

Rozdział 3. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

Bank ujawnia zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym zgodnie z artykułem 431 - 455 cz. VIII Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

1. Informacje podlegające ogłoszeniu:

- 1) dane ogólne o Banku;
- 2) strategię i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 3) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 4) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 5) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku;
- 6) ilość stanowisk dyrektorskich (wg def. Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- 7) fundusze własne;
- 8) wymagania kapitałowe;
- 9) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego;
- 10) ekspozycje na ryzyko rynkowe;
- 11) ekspozycje na ryzyko operacyjne, a także informacje o ryzyku operacyjnym wymagane przez Rekomendację M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego;

- 12) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
 - 13) aktywa wolne od obciążeń i obciążone;
 - 14) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnianych w portfelu handlowym;
 - 15) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
 - 16) dźwignię finansową;
 - 17) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 18) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
 - 19) opis polityki wynagrodzeń;
 - 20) informacje o spełnieniu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22a Ustawy;
 - 21) opis systemu zarządzania z uwzględnieniem systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
 - 22) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
2. Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:
- 1) kompleksowość obrazu profilu ryzyka 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.
3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje 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.
4. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

5. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych Banku zweryfikowanych przez biegłego rewidenta.

Rozdział 4. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

Pełny zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.

Rozdział 5. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku udostępniane są w formie papierowej w Centrali Banku w Rymanowie, ul. Rynek 14 w sekretariacie w godzinach od 9:00 do 13:00.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
4. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest na stronie internetowej Banku.

Rozdział 6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§6 .

1. Informacje przed ich podaniem do publicznej wiadomości podlegają 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.

Rozdział 7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 7.

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
2. Weryfikacji dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. 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.

Rozdział 8. Postanowienia końcowe

§ 8.

Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą .