

Załącznik  
do Uchwały Nr 113/B/2020  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Namysłowie z dnia 11.03.2020r.

oraz  
do Uchwały Nr 15/2020  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Namysłowie z dnia 21.04.2020r.



**Polityka informacyjna**  
**Banku Spółdzielczego w Namysłowie**  
**dotycząca adekwatności kapitałowej oraz innych informacji**  
**podlegających ogłaszaniu**

## Spis treści:

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

## 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Namysłowie dotycząca adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, 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, zwane dalej „Rozporządzeniem”;
  - 2) Rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji (UE) do Rozporządzenia;
  - 3) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
  - 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
  - 5) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., zwana dalej „Rekomendacją M”;
  - 6) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r., zwana dalej „Rekomendacją P”;
  - 7) Wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11);
  - 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych;
  - 9) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  - 10) 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 i reguluje:
    - 1) zakres ogłaszanych informacji;
    - 2) częstotliwość ogłaszania;
    - 3) formy i miejsce ogłaszania;
    - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
    - 5) zakres weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.
3. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

## § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Namysłowie;
- 2) Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) Informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy.

## 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego.
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) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
  - 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
    - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
    - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
    - c) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
    - d) ekspozycji na ryzyko rynkowe, w tym z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi,
    - e) ryzyka operacyjnego,
    - f) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
    - g) ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne;
  - 6) korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (External Credit Assessment Institutions – ECAI);
  - 7) przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
  - 8) aktywa wolne od obciążeń;

- 9) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 10) dźwignię finansową;
  - 11) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 12) zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 13) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
  - 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
    - 1) informacji uznanych jako nieistotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art 450 Rozporządzenia;
    - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
  4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
  5. Zakres ujawnień ilościowych i jakościowych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem płynności definiują odpowiednio: rekomendacja 17 w Rekomendacji M oraz rekomendacja 18 w Rekomendacji P.
  6. 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, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Walne Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka.

### **4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5.**

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bsnamyslow.com.pl](http://www.bsnamyslow.com.pl).
2. Informacja prezentowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
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. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest 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 Zespół ds. Zgodności.

## **6. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 7.**

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji.
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.

## **7. Przepisy końcowe**

### **§ 8.**

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2019 i w kolejnych latach.
2. Zmiany do niniejszej Polityki, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.