

**POLITYKA INFORMACYJNA**  
**W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU BANKU**  
**SPÓŁDZIELCZEGO W KRUSZWICY**

**KRUSZWICA grudzień 2014**

## SPIS TREŚCI

<b>Rozdział 1</b>	<b>Przepisy ogólne</b>	<b>3</b>
	Definicje	3
	Zakres przedmiotowy	3
	Cel	3
	Zakres podmiotowy	4
	Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej	4
<b>Rozdział 2</b>	<b>Zasady Polityki Informacyjnej</b>	<b>4</b>
	Zakres ogłaszanych informacji	4
	Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji	9
<b>Rozdział 3</b>	<b>Zasady weryfikacji ogłaszanych informacji</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział 4</b>	<b>Weryfikacja Polityki Informacyjnej</b>	<b>10</b>

## Rozdział 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

##### Definicje

Ilekróć w dalszej treści niniejszej „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Kruszwicy” użyte są poniższe pojęcia, oznaczają one:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy,
- 2) **Rada Nadzorcza** – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego,
- 3) **Nowa Umowa Kapitałowa** – zaimplementowany w polskim prawodawstwie na podstawie uchwał Komisji Nadzoru Finansowego zestaw regulacji i rekomendacji Komitetu Bazylejskiego skierowanych do instytucji finansowych w celu zapewnienia prawidłowej oraz adekwatnej do ich profilu ryzyka wielkości kapitału utrzymywanego przez te instytucje,
- 4) **Uchwała** – uchwała Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu,
- 5) **Uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej** – uchwała Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 6) **Uchwała w sprawie funduszy własnych banków** – uchwała Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych,
- 7) **placówki Banku** – Oddziały, Banku Spółdzielczego,
- 8) **Polityka Informacyjna** – niniejsza regulacja „Polityka informacyjna w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Kruszwicy”.

#### § 2

##### Zakres przedmiotowy

Przedmiotem niniejszej Polityki Informacyjnej jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień Nowej Umowy Kapitałowej, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

#### § 3

##### Cel

Celem niniejszej Polityki Informacyjnej jest ustalenie szczegółowych reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ogłaszanych przez Bank informacji w celu realizacji polityki informacyjnej Banku poprzez udostępnianie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualnej i wiarygodnej informacji na temat Banku, umożliwiającej pełną ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnienia postanowień prawnych wynikających z Uchwały.

## § 4

### **Zakres podmiotowy**

1. Zasady określone w Polityce Informacyjnej mają zastosowanie do wszelkich czynności związanych z procesem ogłaszania przez Bank informacji wynikających z Nowej Umowy Kapitałowej.
2. Za realizację obowiązków wynikających z niniejszej Polityki Informacyjnej odpowiadają pracownicy komórek organizacyjnych Banku wykonujących zadania związane z pomiarem i monitoringiem ryzyk oraz z portfelem kredytowym.
3. Komórką organizacyjną Banku odpowiedzialną za koordynację procesu weryfikacji danych przygotowywanych przez odpowiedzialne merytorycznie komórki organizacyjne Banku oraz sporządzenie informacji do ogłoszenia, jest Dział zarządzania ryzykami i sprawozdawczości.
4. Każdy pracownik, który zauważy sytuację odbiegającą bądź sprzeczną z przepisami niniejszej Polityki Informacyjnej, zobowiązany jest zgłosić to swojemu przełożonemu.

## § 5

### **Zadania organów Banku w zakresie polityki informacyjnej**

1. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Banku Politykę Informacyjną.
2. Zarząd Banku:
  - 1) odpowiada za kształtowanie zasad polityki informacyjnej, regulującej w szczególności:
    - a) zakres ogłaszanych informacji,
    - b) częstotliwość ogłaszania informacji,
    - c) miejsca ogłaszania,
    - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji,
    - e) zasady weryfikacji polityki informacyjnej,
  - 2) zatwierdza każdorazowo informację do ogłoszenia.

## **Rozdział 2**

### **Zasady Polityki Informacyjnej**

#### **Zakres ogłaszanych informacji**

## § 6

1. Zakres ogłaszanych informacji jest zgodny z wymogami Uchwały w obszarze mającym zastosowanie dla Banku.
2. Bank ogłasza informacje na temat wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, metod stosowanych do wyliczenia ich wartości i inne istotne informacje, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Uchwały.
3. Bank ogłasza stosowane metody wyliczania wymogów kapitałowych.

## § 7

Informacje w zakresie celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmują:

- 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) strukturę i organizację komórki monitorującej dane rodzaje 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 strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

#### § 8

W zakresie stosowania norm ostrożnościowych, Bank ogłasza:

- 1) nazwę Banku,
- 2) krótki opis jednostek, które:
  - a) pomniejszają fundusze własne,
  - b) nie pomniejszają funduszy własnych,
- 3) łączną kwotę niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych oraz imienną listę tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym.

#### § 9

W odniesieniu do funduszy własnych, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych,
- 2) sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszeń funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 127 ustawy Prawo bankowe (j.t. Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.) i w Uchwale w sprawie funduszy własnych banków.

#### § 10

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Banku,
- 2) kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 13,
- 3) kwoty minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka: ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta, z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- 4) kwotę minimalnego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczoną przy użyciu metody podstawowego wskaźnika.

#### § 11

W zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) definicje należności zagrożonych – stosowane dla celów rachunkowości,
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw,
- 3) łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy,
- 4) struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 5) struktura branżowa ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 6) struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach,
- 7) w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
  - a) ekspozycji zagrożonych,

- b) salda korekt wartości i rezerw,
- c) korekt wartości i rezerw w danym okresie,
- 8) kwoty ekspozycji zagrożonych w podziale na istotne obszary geograficzne,
- 9) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji, obejmujące:
  - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
  - b) salda początkowe,
  - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
  - d) kwoty rezerw albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
  - e) salda końcowe,
 przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat, powinny być ogłoszone oddzielnie.

#### § 12

W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, w przypadku gdy skala działalności handlowej jest znacząca, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
- 2) opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych,
- 3) opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia,
- 4) zasady ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru.

#### § 13

1. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dotyczą poniżej wymienionych klas:
  - 1) ekspozycje wobec rządów i banków centralnych,
  - 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
  - 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
  - 4) ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju,
  - 5) ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych,
  - 6) ekspozycje wobec instytucji,
  - 7) ekspozycje wobec przedsiębiorców,
  - 8) ekspozycje detaliczne,
  - 9) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
  - 10) ekspozycje, których dotyczy wykonanie zobowiązania,
  - 11) ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem,
  - 12) ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych,
  - 13) ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową,
  - 14) ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania,
  - 15) ekspozycje kapitałowe,
  - 16) inne ekspozycje.
2. Informacje, o których mowa w ust.1, obejmują wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych.

#### § 14

W zakresie ekspozycji kapitałowych, Bank ogłasza następujące informacje:

- 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, wartość godziwą i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą,
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych 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 funduszy podstawowych lub uzupełniających.

#### § 15

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

- 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, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez bank, w podziale na poszczególne waluty.

#### § 16

Bank podaje informacje z zakresu polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska obejmujące:

- 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników,
- 3) informacje na temat kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do składników wynagrodzenia, lub zmiennych składników wynagrodzenia,
- 4) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, w tym sposobu powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami.
- 5) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku z podziałem na:
  - a) członków Zarządu, osoby podległe bezpośrednio członkowi Zarządu bez względu na podstawę ich zatrudnienia, dyrektorów oddziałów i ich zastępców oraz głównego księgowego.
  - b) pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w banku, zawierające dane obejmujące:
    - wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stale i zmienne oraz liczbie osób je otrzymujących,
    - wartość i formy wynagrodzenia zmiennego z podziałem na wynagrodzenia płatne w gotówce oraz instrumentach,

- wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nie przyznaną,
- wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych ramach korekty związanej z wynikami,
- 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.

#### § 17

Bank ujawnia następujące informacje :

- o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia oraz o tym jakie działania zostały mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.
- informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku - według uznania Banku.
- obrót,
- liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.

#### § 18

1. Bank może, zgodnie z postanowieniami Uchwały, odstąpić od ogłaszania części informacji, jeżeli mają one charakter zastrzeżony, poufny lub nieistotny.
2. Przez informacje o charakterze zastrzeżonym Bank uznaje wszelkie informacje, których publiczne rozpowszechnienie osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.
3. Przez informacje o charakterze poufnym Bank uznaje wszelkie informacje, co do których Bank zobowiązał się wobec klienta Banku lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
4. Przez informacje o charakterze nieistotnym Bank uznaje wszelkie informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. W przypadku skorzystania przez Bank z postanowień ust. 1, Bank podaje przyczynę odstąpienia od obowiązku ogłaszania informacji oraz, gdy jest możliwe, ogłasza informacje o ogólniejszym charakterze z tego zakresu.

### **Częstotliwość, forma i miejsca ogłaszania informacji**

#### § 19

1. Bank raz do roku ogłasza pisemną „Informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału”.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera dane określone w paragrafach od 7 do 15 niniejszej Polityki Informacyjnej.



3. Informacje ogłaszane są nie później niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku, według stanu na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ogłaszania informacji ilościowych w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
5. Informacje ogłaszane są w języku polskim i w walucie polskiej.

#### § 20

W miejscu wykonywania czynności bankowych Bank zamieszcza informację, iż Polityka Informacyjna oraz informacje podlegające ogłaszaniu dostępne są:

W formie papierowej w Centrali Banku u wiceprezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych w codziennie w godzinach od 8 do 15.

### **Rozdział 3**

#### **Zasady weryfikacji ogłaszanych informacji**

#### § 21

1. Ogłaszane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez wiceprezesa ds. finansowo – księgowych.
2. Weryfikacja ogłaszanych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

#### § 22

1. Zakres ogłaszanych 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, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłaszaniu.
3. W przypadku planowanego osiągnięcia znaczącej skali działalności handlowej, Bank przed zwiększeniem skali działalności handlowej dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ogłaszaniu.

## **Rozdział 4**

### **Weryfikacja Polityki Informacyjnej**

#### § 23

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z zasadami Polityki Informacyjnej, są zobowiązane do przekazywania do Działu zarządzania ryzykami i sprawozdawczości informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki Informacyjnej.
2. Weryfikacja Polityki Informacyjnej przeprowadzana jest przez Dział zarządzania ryzykami i sprawozdawczości z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku.
3. Zmiany Polityki Informacyjnej wymagają Uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

#### § 24

1. Niniejsza polityka Informacyjna obowiązuje od dnia zatwierdzenia. Jednocześnie przestaje obowiązywać zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej 11/2014 z dnia 04.02.2014 roku.