

*Załącznik nr 1
do Uchwały Zarządu nr 189/Z/2017
z dnia 19 grudnia 2017 roku*

*Załącznik nr 1
do Uchwały Rady Nadzorczej nr 37/RN/2017
z dnia 20 grudnia 2017 roku*



Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Polityka informacyjna
Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu

Wągrowiec, grudzień 2017 rok

§ 1

1. Polityka informacyjna Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu, zwanego dalej Bankiem, określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka i poziomu kapitału oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz niniejszej Polityki informacyjnej Banku.
2. Realizując zapisy Polityki informacyjnej Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, aktualne i wiarygodne informacje na temat Banku, umożliwiające ocenę jego stabilności finansowej, jak również wypełnia postanowienia wynikające z obowiązujących aktów prawnych.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie przepisów:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR;
- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
- 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 Prawo bankowe;
- 6) 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;
- 7) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza - w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1-5.

§ 3

Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują:

- 1) określenie podmiotu, którego dotyczą ujawnienia;

- 2) strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 3) opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 4) zasady stosowania polityki w zakresie zarządzania ryzykami;
- 5) opis systemów raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 6) fundusze własne zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem;
- 7) przyjęte w Banku metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 8) Politykę wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
- 9) informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w podziale na stałe i zmienne, z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie;
- 10) wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia wobec osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby;
- 11) 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 mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
- 12) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku;
- 13) informacje wymagane przez Rekomendację P w zakresie:
 - a) roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
 - b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
 - c) stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
 - d) funkcjonowania w ramach zrzeczenia;
 - e) rozmiaru i składu nadwyżki płynności Banku,
 - f) wymogów dotyczących dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku,
 - g) norm płynności oraz innych regulacyjnych norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji,
 - h) luki płynności zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności,
 - i) dodatkowego zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia,
 - j) aspektów ryzyka płynności, na które Bank jest narażony i które monitoruje,
 - k) dywersyfikacji źródeł finansowania Banku,

- l) innych technik wykorzystywanych do ograniczania ryzyka płynności,
 - m) pojęć stosowanych w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych,
 - n) wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku,
 - o) wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - p) opisu modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - q) wskazania, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - r) polityki Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - s) ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia,
 - t) częstotliwości i rodzaju wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności zgodnie z obowiązującym systemem informacji zarządczej.
- 14) dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013/ UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:
- a) zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego,
 - b) utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły (Regulamin Komitetu Kredytowego, Regulamin funkcjonowania Komitetu Ryzyka Operacyjnego), itp.,
 - c) bufory kapitałowe, w tym bufor antycykliczny (art. 440),
 - d) wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451).
- 15) inne informacje określone w załączniku nr 1 do „Zasad sporządzania i ogłaszania informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału”.

§ 4

1. Zakres informacji wymienionych w § 3 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 5.
2. Informacje podlegające ujawnieniu, wymienione w § 3, przed ogłoszeniem podlegają weryfikacji przez Zespół Zarządzania Zgodnością.
3. Informacje są ogłaszane w cyklach rocznych na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy, najpóźniej 15 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Przedstawicieli.
4. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 3 pkt 9-10 każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia danego roku kalendarzowego do 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
5. Informacje, o których mowa w § 3 pkt 1–10 i pkt 14 udostępniane są na stronie

internetowej Banku pod adresem www.paluckibs.pl, natomiast pozostałe informacje wymienione w § 3 udostępniane są wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu, ul. Kolejowa 19, w Zespole Organizacji i Kadr, w godzinach od 8.00 do 15.30.

§ 5

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji, co najmniej raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia, przez Zarząd i Radę Nadzorczą w celu dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. Zespół Analiz i Ryzyk Bankowych przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję zmian w zakresie Polityki informacyjnej, w terminie wskazanym w ust. 1.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

§ 6

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłoszeniu zawierają „Zasady sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu w Pałuckim Banku Spółdzielczym w Wągrowcu”.

§ 7

Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

§ 8

„Polityka informacyjna Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu” wchodzi w życie z dniem uchwalenia, z mocą obowiązującą od 31 grudnia 2017 roku.

ZARZĄD
Pałuckiego Banku Spółdzielczego
w Wągrowcu