

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 19/A/2021
Zarządu Banku Spółdzielczego w Chodzieży
z dnia. 7 czerwca 2021 r.*



Bank Spółdzielczy w Chodzieży



**Polityka ujawnień
w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku
Spółdzielczym w Chodzieży**

Chodzież, czerwiec 2021 r.

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1	2
POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
ROZDZIAŁ 2	3
SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE.....	3
ROZDZIAŁ 3	3
ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI	3
ROZDZIAŁ 4	4
SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI.....	4
ROZDZIAŁ 5	6
ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU.....	6
ROZDZIAŁ 6	6
ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU ..	6
ROZDZIAŁ 7	6
POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	6

ROZDZIAŁ 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, zwanej dalej Polityką, jest proces ujawniania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2 pkt 1-10, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Polityki jest ustalenie reguł dotyczących: zakresu, częstotliwości, miejsc oraz formy ujawnianych 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 wynikających z obowiązujących aktów prawnych.

§ 2

Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie przepisów w zakresie ujawnień zawartych w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
- 2) Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
- 3) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
- 4) Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającym 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) Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 6) Wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
- 7) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji;

- 8) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2016/11;
- 9) Wytycznych EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2017/01;
- 10) Wytycznych EBA dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 roku EBA/GL/2018/10.

ROZDZIAŁ 2

SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE

§ 3

1. Ilekroć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe skróty, oznaczają one:
 - 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Chodzieży;
 - 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;
 - 3) KNF - Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 4) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika, opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 5) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku;
 - 6) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
2. Pozostałe, użyte w Polityce definicje, zostały zawarte w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.

ROZDZIAŁ 3

ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI

§ 4

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę.
2. Zarząd Banku:
 - 1) ustala zasady Polityki obejmujące:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,
 - c) miejsce ujawniania,
 - d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - e) zasady weryfikacji Polityki;
 - 2) zatwierdza „Zasady sporządzania i ujawniania informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”;
 - 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
 - 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.
3. Stanowisko ds. zgodności weryfikuje ujawniane informacje za rok obrotowy, przed zatwierdzeniem ich przez Zarząd Banku.

4. Wydział Rachunkowości sporządza całościową informację do ujawnienia, w oparciu o informacje, będące w posiadaniu:
- 1) Wydziału Kadr, Organizacji, Administracji i Zabezpieczeń - informacje dotyczące polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - 2) Stanowiska ds. Ryzyka Operacyjnego - informacje z zakresu ryzyka operacyjnego;
 - 3) Stanowiska ds. oceny ryzyka i kontrolingu - informacje w zakresie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem;
 - 4) Stanowiska ds. zgodności oraz osoby koordynującej funkcję kontroli - informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej.

ROZDZIAŁ 4

SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI

§ 5

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji opisanych w „Zasadach sporządzania i ujawniania informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, jeżeli nie uzna ich za istotne, z wyjątkiem:
 - 1) informacji z zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
 - 2) funduszy własnych;
 - 3) polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Bank może również pominąć jedną lub kilka informacji opisanych w „Zasadach sporządzania i ujawniania informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, jeżeli uzna je za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem informacji dotyczących:
 - 1) funduszy własnych;
 - 2) polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Zastosowanie wyłączeń, o których mowa w ust. 1-2, wymaga uzasadnienia w odrębnej notatce i przedstawienia odpowiednim organom zatwierdzającym zakresu informacji, które nie zostaną ujawnione.

§ 6

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotu, którego dotyczy ujawnienie;
- 2) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 3) funduszy własnych;
- 4) wymogów kapitałowych, wymogów dotyczących bufora antycyklicznego, zabezpieczającego, ryzyka systemowego;
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
- 7) ryzyka walutowego;
- 8) ryzyka operacyjnego;
- 9) ekspozycji kapitałowych;
- 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 11) polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku;

- 12) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej;
- 13) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe;
- 14) dźwigni finansowej;
- 15) systemu kontroli wewnętrznej;
- 16) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń;
- 17) ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

§ 7

1. Bank, raz do roku, ujawnia pełne informacje objęte Polityką, na podstawie danych na dzień kończący poprzedni rok obrotowy, w ujęciu indywidualnym.
2. Informacje ujawniane są nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 6 pkt 11, każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia danego roku kalendarzowego do 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
4. W przypadku poszerzenia skali działalności, Bank rozważy możliwość częstszego ujawniania informacji ilościowych, w odniesieniu do funduszy własnych i adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących profilu ryzyka i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
5. Informacje ujawniane są w języku polskim i w walucie polskiej.
6. Polityka nie ma zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione w § 2.

§ 8

1. W miejscu wykonywania czynności bankowych, Bank zamieszcza informację, iż „Polityka ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, „Zasady sporządzania i ujawnienia informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Chodzieży” oraz informacje podlegające ujawnieniu, dostępne są w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku Spółdzielczego w Chodzieży przy ulicy Składowej 1 oraz elektronicznie na stronie internetowej www.bscho dziez.pl.
2. Zgodnie z art. 111a ust. 5 Ustawy Prawo bankowe Bank prowadzący stronę internetową ujawnia informacje, o których mowa w art. 111a ust 4 Ustawy Prawo bankowe, tj.: opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

ROZDZIAŁ 5

ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU

§ 9

Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:

- 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego;
 - c) metodę de minimis w zakresie ryzyka walutowego,
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej;
- 3) Bank prowadzi działalność w walutach obcych;
- 4) Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

§ 10

Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnieniu został zawarty w „Zasadach sporządzania i ujawniania informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, które podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

ROZDZIAŁ 6

ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU

§ 11

1. Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.
2. W przypadku zmiany założeń zawartych w § 9, Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
3. Komórki organizacyjne Banku są zobowiązane do przekazywania do Wydziału Rachunkowości informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki oraz Zasad, o których mowa § 10, z uwzględnieniem ewentualnego dostosowania zakresu ujawnianych informacji do profilu ryzyka Banku.
4. Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego, w terminie do 31 marca roku następnego, Wydział Rachunkowości dokonuje przeglądu Polityki oraz Zasad, o których mowa § 10 w celu zapewnienia, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.
5. Przegląd, o którym mowa w ust. 4, przeprowadzany jest z uwzględnieniem informacji otrzymanych od komórek organizacyjnych, o których mowa w ust. 3.

ROZDZIAŁ 7

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 12

1. Niniejsza Polityka wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.

2. Poza informacjami objętymi Polityką, Bank udostępnia Klientom również inne informacje, w szczególności jeśli wymagają tego przepisy prawa powszechnie obowiązującego, uchwały i rekomendacje KNF.
3. Ujawniając informacje, o których mowa w ust. 2, Bank uwzględnia formę prawną, w jakiej działa, strukturę organizacyjną, rozmiar swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.