

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 27/2015
Zarządu Banku Spółdzielczego Daleszyce –
Górno z dnia 24.11.2015r.*

Polityka informacyjna

Banku Spółdzielczego Daleszyce - Górno

§ 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Daleszyce - Górnio, zwanego dalej Bankiem określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej Banku.
2. Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują:
 - 1) Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) opis procesów (w tym strukturę organizacyjną) zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) zasady stosowania polityki w zakresie zarządzania ryzykami;
 - 4) opis systemów raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 5) przyjęte w Banku metody wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 6) zasady ustalania (Politykę) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
 - 7) informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania stanowisk kierowniczych w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie;
 - 8) wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby;
 - 9) informacja 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 (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości;
 - 10) informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku;
 - 11) 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 (w przypadku zrzeszonego banku

- spółdzielczego),
- e) rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
 - f) wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
 - g) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,
 - h) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
 - i) dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia (w przypadku zrzeczonych banków spółdzielczych oraz banku zraszającego),
 - j) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
 - k) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
 - l) inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
 - m) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
 - n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest e)odzwoierciędlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
 - o) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
 - p) opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - q) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - r) politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
 - s) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeczonych banków spółdzielczych i banku zraszającego, w obrębie zrzeczenia,
 - t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności;
- 1) dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:
- a) zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania 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, Komitetu Zarządzania Ryzykami itp.,
 - c) bufory kapitałowe (art. 440),
 - d) wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451);
- 13) inne informacje określone w załączniku nr 1 do Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w sprawie adekwatności kapitałowej.
- 3. Zakres informacji wymienionych w ust. 2 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 2.
 - 4. Informacje wymienione w ust. 2 podlegają weryfikacji przez Wiceprezesa Zarządu ds. ekonomicznych na zasadach określonych w § 2 niniejszej Polityki.
 - 5. Informacje wymienione w ust. 2 są ogłaszane w cyklach rocznych. Termin ujawnianej informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (tj. nie później niż w terminie do 15 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli).
 - 6. Informacje, o których mowa w ust. 2 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Daleszycach, Pl. Staszica 32, w pokoju nr 7 w godzinach 8.30 – 12.30.

§ 2

- 1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku, w terminie do 30 grudnia przez Radę Nadzorczą.
- 2. Zespół ds. ryzyk i analiz ekonomicznych przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do końca grudnia każdego roku.
- 3. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej,

§ 3

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja sporządzania i ujawniania informacji.

§ 4

Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.