



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz

**Polityka informacyjna
w zakresie ryzyka i poziomu kapitału
Gospodarczego Banku Spółdzielczego
Międzyrzecz**

Międzyrzecz, listopad 2017

Spis treści

| | |
|--|---|
| ROZDZIAŁ I - POSTANOWIENIA OGÓLNE | 3 |
| Zakres przedmiotowy | 3 |
| Cel | 3 |
| ROZDZIAŁ II - ZADANIA ORGANÓW I JEDNOSTEK BANKU W ZAKRESIE POLITYKI INFORMACYJNEJ | 3 |
| ROZDZIAŁ III - ZASADY POLITYKI INFORMACYJNEJ | 4 |
| Zakres ogłaszanych informacji | 4 |
| Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym | 5 |
| Forma i miejsce ogłaszania informacji | 5 |
| ROZDZIAŁ IV - ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU | 5 |
| ROZDZIAŁ V - POSTANOWIENIA KOŃCOWE | 6 |

Rozdział I - Postanowienia ogólne

Zakres przedmiotowy

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Gospodarczego Banku Spółdzielczego Międzyrzecz” zwanej dalej Polityką informacyjną jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień:
 - 1) Rozporządzenie 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, zwanego dalej Rozporządzeniem CRR;
 - 2) Dyrektywa 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 dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
 - 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) uchwały KNF w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (wraz z późniejszymi zmianami) – w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1)-5),
 - 7) Wytyczne EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03.

Cel

§ 2

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 wynikających z obowiązujących aktów prawnych wymienionych w § 1.

Rozdział II - Zadania organów i jednostek Banku w zakresie polityki informacyjnej

§ 3

1. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Banku Politykę informacyjną.
2. Zarząd Banku:
 - 1) Odpowiada za kształtowanie polityki informacyjnej, regulującej w szczególności:
 - a) zakres ujawnianych informacji,
 - b) częstotliwość ujawniania informacji,

- c) miejsce ujawniania,
- d) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
- e) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej;
- 2) zatwierdza formę ujawnianych informacji;
- 3) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;
- 4) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.

Rozdział III - Zasady polityki informacyjnej

Zakres ogłaszanych informacji

§ 4

1. Przedmiotem niniejszej Polityki informacyjnej jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień Rozporządzenia CRR i art.111a ustawy Prawo Bankowe.
2. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu określone w Rozporządzeniu CRR, część ósma, tytuł II CRR i art.111a ustawy Prawo Bankowe.
3. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:
 - 1) działania lub niedziałania poza terytorium RP;
 - 2) stopy zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - 3) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia;
 - 4) systemu zarządzania (cele i strategię);
 - 5) funduszy własnych (TierI, TierII);
 - 6) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego;
 - 7) korekt z tytułu ryzyka kredytowego;
 - 8) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI);
 - 9) ryzyka walutowego;
 - 10) ryzyka operacyjnego;
 - 11) ekspozycji kapitałowych;
 - 12) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
 - 13) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
 - 14) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej;
 - 15) informację o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. ustawy Prawo Bankowe;
 - 16) informacje o powołaniu lub niepowołaniu komitetu ds. wynagrodzeń zgodnie z art.9cb ustawy Prawo Bankowe;
 - 17) dźwigni finansowej;
 - 18) systemu kontroli wewnętrznej;
 - 19) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń.
4. Szczegółowe wytyczne dotyczące zasad ujawnienia określone zostały w „Zasadach sporządzania i ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz”.
5. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość – przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
 - 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku,
 - 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji,

- 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej Banku względem innych banków,
 - 5) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
6. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje:
- 1) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku, na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a w konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
 - 2) informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informację za poufną, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności,
 - 3) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpływać na taką ocenę lub decyzję.

Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 5

1. Bank ogłasza informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej i stosowania art. 111a ustawy Prawo Bankowe z częstotliwością roczną.
2. Termin ujawnienia 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).
3. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 4 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 6

1. Bank zapewnia swoim członkom i klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank ogłasza informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej i stosowania art. 111a ustawy Prawo Bankowe :
 - 1) w formie papierowej w Centrali Banku w Międzyrzeczu (w sekretariacie)- ul. Kazimierza Wielkiego 24, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 15.00,
 - 2) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku : www.gbsmiędzyrzecz.pl.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

Rozdział IV - Zasady weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu

§ 7

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 stosowanych metod wyliczania wymogów kapitałowych Bank dokonuje weryfikacji zakresu informacji podlegającej ujawnianiu.
3. Bank ustala i stosuje metody pozwalające na ocenę czy ogłaszane informacje są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku. W przypadku jeśli taka ocena jest negatywna Bank ogłasza także niezbędne informacje dodatkowe.
4. Weryfikacja Polityki informacyjnej przeprowadzana jest przez Głównego Księgowego z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymanymi od komórek organizacyjnych Banku do końca III kwartału każdego roku.
5. Zmiany Polityki informacyjnej wymagają Uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Rozdział V - Postanowienia końcowe

§ 8

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku podlega ogłoszeniu, na tablicach ogłoszeń informacja w brzmieniu:

- 1) „Polityka informacyjna w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Gospodarczego Banku Spółdzielczego Międzyrzecz” udostępniona jest Klientom:
 - a) w formie papierowej w Centrali Banku w Międzyrzeczu (w sekretariacie)- ul. Kazimierza Wielkiego 24, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 15.00,
 - b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku : www.gbsmiędzyrzecz.pl
- 2) informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej i stosowania art. 111a ustawy Prawo Bankowe opracowane w oparciu o zapisy: „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Gospodarczego Banku Spółdzielczego Międzyrzecz” oraz „Zasad sporządzania i ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym Międzyrzecz” udostępnione są wszystkim zainteresowanym:
 - a) w formie papierowej w Centrali Banku w Międzyrzeczu (w sekretariacie)- ul. Kazimierza Wielkiego 24, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 15.00,
 - b) w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku : www.gbsmiędzyrzecz.pl

Rada Nadzorcza GBS Międzyrzecz
zatwierdza. Uchwała nr 42 / 2017
Protokół nr 10 /2017 z 28.12.2017 r.