

Załącznik nr 1 do Uchwały nr XX/1/2016
Zarządu Banku Spółdzielczego w Jutrosinie
z dnia 15.01.2016 r.

Załącznik nr 1 do uchwały nr XVII/1/2016
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jutrosinie
z dnia 28.01.2016 r.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Polityka informacyjna
w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie**

Jutrosin, styczeń 2016

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ 1	2
POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ 2	2
SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE	2
ROZDZIAŁ 3	3
ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI	3
ROZDZIAŁ 4	4
SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI	4
ROZDZIAŁ 5	5
SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU	5
ROZDZIAŁ 6	9
ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU	9
ROZDZIAŁ 7	9
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	9

ROZDZIAŁ 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie”, zwanej dalej Polityką, jest proces ogłaszania przez Bank informacji wynikających z postanowień regulacji, o których mowa w § 2 pkt 1-4, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Celem Polityki 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.

§ 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) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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) 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- 3.

ROZDZIAŁ 2

SKRÓTY I DEFINICJE PRZYJĘTE W NINIEJSZEJ POLITYCE

§ 3

Ilekroć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe skróty, oznaczają one:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Jutrosinie;
- 2) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Jutrosinie;
- 3) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu;
- 4) KNF - Komisja Nadzoru Finansowego albo inna jednostka (instytucja), której zgodnie z obowiązującymi przepisami, powierzono zadania związane z procesem nadzoru nad bankami.

§ 4

1. Ilekroć w dalszej treści Polityki użyte są poniższe określenia, oznaczają one:
 - 1) dyrektywa - Dyrektywa 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;
 - 2) informacja istotna – informacja, której pominięcie lub nieprawidłowość może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję klienta, opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 3) informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
 - 4) informacja poufna – informacja, w przypadku, której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
 - 5) MŚP - przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej; obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne, prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
 - 6) osoby zajmujące stanowiska kierownicze –osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zajmujące stanowisko zgodnie z zasadami przyjętymi w Banku;
 - 7) rozporządzenie - Rozporządzenie 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;
 - 8) standardy techniczne - Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające 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;
 - 9) zmienny składnik wynagrodzenia – składnik wynagrodzenia osoby zajmującej stanowisko kierownicze, który jest ustalany, przyznawany, monitorowany i wypłacany w postaci gotówkowej, na zasadach określonych w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie”.

ROZDZIAŁ 3

ZADANIA ORGANÓW BANKU W ZAKRESIE POLITYKI

§5

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 informacyjnej;
 - 2) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;

ROZDZIAŁ 4

SPOSÓB I ZASADY UJAWNIANIA PRZEZ BANK INFORMACJI

§ 6

1. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za nieistotne z wyjątkiem: informacji z zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka.
2. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za zastrzeżone z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
3. Bank może pominąć jedną lub kilka informacji, jeżeli uzna je za poufne z wyjątkiem informacji dotyczących: funduszy własnych i Polityki w zakresie wynagrodzeń.
4. Zastosowanie wyłączeń, o których mowa w ust. 1 – 3, wymaga uzasadnienia w odrębnej notatce i przedstawienia odpowiednim organom zatwierdzającym zakres informacji, które zostaną nieujawnione.

§ 7

Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia;
- 2) celów i strategii zarządzania;
- 3) funduszy własnych;
- 4) wymogów kapitałowych;
- 5) ryzyka operacyjnego;
- 6) ekspozycji kapitałowych;
- 7) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego;
- 8) polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 9) dźwigni finansowej.

§ 8

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 organ zatwierdzający roczne sprawozdanie finansowe.
3. Ujawnienie informacji, o których mowa w § 7 pkt 8, 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.

§ 9

Bank, w miejscu wykonywania czynności, zamieszcza informację, iż Polityka i informacje podlegające ujawnianiu, dostępne są w formie papierowej w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie, ul. Rynek 18, 63-930 Jutrosin, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 17:00 oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bsjutrosin.pl.

ROZDZIAŁ 5

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES INFORMACJI PODLEGAJĄCY UJAWNIANIU

§ 10

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 podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego;
- 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej;
- 3) Bank nie prowadzi działalności w walutach obcych;
- 4) Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

§ 11

Ujawnienia, których dotyczy Polityka, obejmują:

- 1) nazwę Banku;
- 2) krótki opis jednostek, które pomniejszają fundusze własne;
- 3) łączną kwotę niedoboru 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.

§ 12

1. Ujawnienia w zakresie celów i strategii 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 strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka;

§ 13

Ujawnienia w odniesieniu do funduszy własnych obejmują:

- 1) wartość poszczególnych składników i pomniejszeń kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II;
- 2) Bank ujawnia informacje w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych, o których mowa w punkcie 1;
- 3) opis instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, pozycjach dodatkowych kapitału podstawowego Tier I, kapitale Tier II;
- 4) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych;

§ 14

Ujawnienia w zakresie wymogów kapitałowych obejmują:

- 1) skrótowy opis stosowanej metody szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej rozumiany, jako stopień pokrycia kapitału wewnętrznego funduszami własnymi;

- 2) rezultaty przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej oraz dodatkowych wymogów kapitałowych do utworzenia, będących wynikiem przeprowadzonej oceny – jeżeli na taką konieczność wskaże KNF;
- 3) 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z następujących klas ekspozycji:
 - a) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
 - b) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
 - c) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
 - d) ekspozycje wobec instytucji,
 - e) ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
 - f) ekspozycje detaliczne,
 - g) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
 - h) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,
 - i) ekspozycje kapitałowe,
 - j) inne pozycje;
- 4) wymogi funduszy własnych w zakresie:
 - a) ryzyka kredytowego,
 - b) ryzyka operacyjnego, wyliczone przy użyciu metody podstawowego wskaźnika.

§ 15

1. Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:
 - 1) definicje należności zagrożonych - stosowane dla celów rachunkowości;
 - 2) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka;
 - 3) strukturę geograficzną ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
 - 4) strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;
 - 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach, w rozbiciu na istotne branże kwoty:
 - a) ekspozycji zagrożonych,
 - b) salda korekt wartości i rezerw,
 - c) korekt wartości i rezerw w okresie roku obrachunkowego;
 - 6) kwoty ekspozycji zagrożonych – w podziale na ważne obszary geograficzne;
 - 7) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych, uwzględniające:
 - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,
 - e) salda końcowe.
2. Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

§ 16

Ujawnienia w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) podanie stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 2) podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 3) informacje o sumach strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia zgodnie ze wskazaniem zawartymi w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie”;
- 4) informacje o podjętych działaniach w celu uniknięcia strat w przyszłości;
- 5) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, o ile usunięcie przyczyny ich powstania nastąpiło w danym roku; w przeciwnym wypadku informacja o danym zdarzeniu powinna zostać ujawniona w kolejnym ogłoszeniu.

§ 17

Ujawnienia w zakresie ekspozycji kapitałowych obejmują:

- 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 i wartość godziwą dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie; porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie;
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych w postaci odpowiednio zdwersyfikowanej 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 odpowiedniej kategorii funduszy własnych.

§ 18

Ujawnienia w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego obejmują:

- 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.

§ 19

1. Ujawnienia w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmują:

- 1) informacje dotyczące procesu ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- 2) najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń, w tym w zakresie wynagrodzeń zależnych od wyników, kryteria pomiaru wyników i korygowania tych wyników o ryzyko oraz zasady uwzględniania długoterminowych wyników Banku uwzględniających korekty o koszt wynagrodzeń;
- 3) główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników;
- 4) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń Zarządu, zawierające dane obejmujące:
 - a) wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących;
 - b) wartość i formy wynagrodzenia zmiennego;
 - c) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przyznaną i jeszcze nieprzyznaną;
 - d) wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami;
 - e) 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.

2. Bank realizuje obowiązki informacyjne, określone w ust. 1, z uwzględnieniem formy prawnej, w jakiej działa (spółdzielnia), swojej struktury organizacyjnej, rozmiaru swojej działalności i związanego z nią ryzyka, a także charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej przez siebie działalności.

§ 20

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej obejmują:

- 1) poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego;
- 2) informacje na temat aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych uwzględnionych w obliczaniu wskaźnika dźwigni oraz informację o uzgodnieniu tych pozycji ze sprawozdaniami finansowymi;
- 3) opis podejścia do zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni;
- 4) opis czynników, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni w okresie roku obrachunkowego.

ROZDZIAŁ 6
ZASADY WERYFIKACJI ZAKRESU INFORMACJI
PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU

§ 21

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, opisanych, 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. Księgowy z Zespołu Księgowości i Rozliczeń dokonuje regularnych przeglądów Polityki w celu jej weryfikacji, mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawnienia jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

ROZDZIAŁ 7
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

1. Niniejsza Polityka wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w drodze uchwały.
2. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z zasadami Polityki informacyjnej, są zobowiązane do przekazywania do Księgowego z Zespołu Księgowości i Rozliczeń informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. Weryfikacja Polityki informacyjnej przeprowadzana jest przez Głównego Księgowego z własnej inicjatywy lub w związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku.
4. Zmiany Polityki informacyjnej wymagają Uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Aneks nr 1
Do „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
W Banku Spółdzielczym w Jutrosinie”

§ 1

Na podstawie Uchwały Nr II/3/2018 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jutrosinie z dnia 17 maja 2018 r. w dotychczas obowiązującej „Polityce informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie” wprowadza się następujące zmiany:

1. § 2 otrzymuje następujące brzmienie:

Niniejsza Polityka stanowi wprowadzenie przepisów:

- 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 (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 ogłszaniu (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,*
- 8) *rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiające standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji.*

2. W § 7 dopisuje się pkt 10 i 11:

10) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej;

11) systemu kontroli wewnętrznej.

3. W § 8 dopisuje się pkt 6:

6. *Niniejsze zasady nie mają zastosowania do informacji, które Bank ujawnia na podstawie innych przepisów prawa aniżeli przepisy wymienione w § 2.*

4. W § 15 pkt 1 dodaje się ppkt 2, przy ujawnieniach dotyczących rezerw celowych dodano odpisy aktualizujące na należności, oraz usuwa się ppkt 6, w związku z tym, § 15 pkt 1 otrzymuje następujące brzmienie:

1. *Ujawnienia w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:*

1) *definicje należności przeterminowanych i zagrożonych - stosowane dla celów rachunkowości;*

2) *opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw/odpisów, w tym rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek i rezerwy na ryzyko ogólne w części dotyczącej ryzyka kredytowego;*

3) *łącznie kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka;*

4) *strukturę geograficzną ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;*

5) *strukturę branżową ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach;*

6) *strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, wraz z dodatkowymi szczegółami w uzasadnionych przypadkach, w rozbiciu na istotne branże kwoty:*

a. *ekspozycji zagrożonych,*

b. *saldo korekt wartości i rezerw/odpisów,*

c. *korekt wartości i rezerw/odpisów w okresie roku obrachunkowego;*

7) *uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych, uwzględniające:*

a. *opis rodzajów korekt wartości i rezerw/odpisów,*

b. *saldo początkowe,*

c. *kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,*

d. *kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,*

e. *saldo końcowe.*

5. Dopisuje się § 21 o następującym brzmieniu:

Ujawnienia w zakresie ryzyka płynności i pozycji płynnościowej obejmują:

- 1) *kwestie organizacyjne:*
 - a) *główne źródła finansowania,*
 - b) *zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB;*
- 2) *zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:*
 - a) *rozmiar i skład nadwyżki płynności,*
 - b) *wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,*
 - c) *dotatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB;*
- 3) *zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:*
 - a) *aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,*
 - b) *sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,*
 - c) *techniki ograniczania ryzyka płynności,*
 - d) *pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,*
 - e) *wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych,*
 - f) *wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,*
 - g) *częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.*

6. Dopisuje się § 22 o następującym brzmieniu:

Ujawnienia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej obejmują:

- 1) *strukturę organizacyjną systemu;*
- 2) *stosowane mechanizmy kontrolne;*
- 3) *ocenę adekwatności i skuteczności systemu.*

7. W związku z dopisaniem § 21 i § 22:

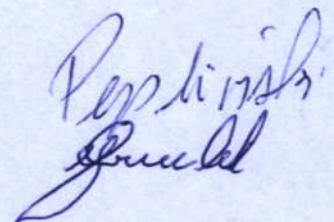
- § 21 staje się §23,
- § 22 staje się § 24.

8. W § 23 pkt 4 zamienia się *Księgowy* na *Główny Księgowy*.

§ 2

Aneks Nr 1 wchodzi w życie z dniem 17 maja 2018 r.

Jutrosin, 11.05.2018 r.



Aneks nr 2
Do „Polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie”

§ 1

Na podstawie Uchwały Nr III/2/2019 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Jutrosinie z dnia 26 kwietnia 2019 r. w dotychczas obowiązującej „Polityce informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Banku Spółdzielczym w Jutrosinie” wprowadza się następujące zmiany:

1. W Rozdziale 5 „Szczegółowy zakres informacji podlegający ujawnianiu”
 - w § 10 pkt 3 otrzymuje brzmienie:
 - 3) *Bank prowadzi działalność w walutach obcych;*
 - w § 14 dopisuje się pkt. 5:
 - 5) *informacje na temat kwoty wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego – łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.*

§ 2

Aneks Nr 2 wchodzi w życie z dniem 26 kwietnia 2019 r.

Jutrosin, 26.04.2019 r.

