

Załącznik do Uchwały Nr 92/2017  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
Rzemiosła w Radomiu z dnia 22.06.2017r.  
Załącznik do Uchwały Nr 21/2017  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
Rzemiosła w Radomiu z dnia 28.07.2017r.

Aneks Nr 1  
Załącznik do Uchwały Nr 74/2018  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
Rzemiosła w Radomiu z dnia 22.05.2018r.  
Załącznik do Uchwały Nr 23/2018  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
Rzemiosła w Radomiu z dnia 22.05.2018r.

## **Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu**

**Teks jednolity obowiązuje od dnia 01 czerwca 2018 roku**

Opracował:

Stanowisko do spraw zgodności – Anna Ryło

Akceptacja:

1. Prezes Zarządu – Bożena Sokalska – Kaca
2. Radca Prawny- Helena Łyżwa

## Spis treści

Rozdział I. Postanowienia wstępne.....	3
Rozdział II Zakres ogłaszanych informacji .....	3
Rozdział III Częstotliwość ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym...	5
Rozdział IV Formy i miejsce ogłaszania informacji.....	6
Rozdział V Zasady zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.....	6
Rozdział VI Zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.....	7

## **Rozdział I. Postanowienia wstępne**

### **§ 1**

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu stanowi wykonanie postanowień:
  - 1) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi
  - 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych
  - 3) Ustawy Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2016 roku poz. 1988 z póź. zm.)
  - 4) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych - Uchwała Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego
  - 5) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Bankowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
  - 6) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Bankowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, metod narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym adekwatności kapitałowej Banku.
3. Niniejsza Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu określa:
  - 1) Zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji,
  - 2) Określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
  - 3) Formy i miejsca ogłaszania informacji,
  - 4) Sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
  - 5) Zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.

## **Rozdział II Zakres ogłaszanych informacji**

### **§ 2**

1. Bank ogłasza informacje o których mowa w Części Ósmej Tytułu II i III Rozporządzenia CRR dotyczące:
  - 1) celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR ;
  - 2) zakresu stosowania norm ostrożnościowych zgodnie z art.436 Rozporządzenia CRR;
  - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w art. 492 Rozporządzenia CRR;
  - 4) przestrzegania wymogów w zakresie funduszy własnych zgodni z art. 438 Rozporządzenia CRR;
  - 5) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art.439 Rozporządzenia CRR;
  - 6) przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR;
  - 7) korekty z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR;
  - 8) aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR;
  - 9) wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR;
  - 10) ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR ;

- 11) ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR oraz Rekomendacją M nr 17 wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego
  - 12) ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (ekspozycji kapitałowych na księdze bankowej) zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR;
  - 13) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Banku zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR w tym; ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 Rozporządzenia;
  - 14) zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR;
  - 15) wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR;
  - 16) stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego zgodnie z art. 455;
  - 17) ryzyka płynności zgodnie z Rekomendacją P nr 17 wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego
2. Bank ogłasza informacje o których mowa w art. 111 Prawa bankowego
    1. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych kredytów i pożyczek;
    2. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
    3. terminy kapitalizacji odsetek,
    4. stosowane kursy walutowe,
    5. bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
    6. skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
    7. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej banku,
    8. obszar swojego działania,
    9. bank zrzeszający.
  2. Bank ogłasza informacje o których mowa w art. 111a Prawa bankowego:
    - 1) informacje o jego działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia 575/2013 za dany rok obrotowy oraz informacje zawierające:
      - a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
      - b) dochód w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
      - c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
      - d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
      - e) podatek dochodowy;
      - f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym ( tj. Dz. U. z 2016r. poz. 1436 z późn).
    - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
    - 3) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa Prawa bankowego.
  3. Sprawozdanie, o którym mowa w § 2 ust. 3 podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego lub skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku.

4. Bank ogłasza informacje wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych tj.:

- 1) Oświadczenie Zarządu o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego
- 2) Strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu
- 3) Wyniki okresowej oceny stosowania zasad Ładu Korporacyjnego dokonanej przez Radę Nadzorczą
- 4) Politykę informacyjną

**§ 3**

1. Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) Kompleksowość, przedstawiającą aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku,
  - 2) Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działania Banku
  - 3) Wiarygodność, odzwierciedlającą ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji
  - 4) Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej Banku względem innych banków,
  - 5) Istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.
2. Sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Radomiu.

**§ 4**

1. Bank nie ujawnia:

- 1) informacji nieistotnych zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR,
- 2) informacji zastrzeżonych lub poufnych zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR,
- 3) informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
- 4) informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym 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,
- 5) informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną,
- 6) informacji o zdarzeniach operacyjnych, które mogłyby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku lub które mogą mieć niekorzystny wpływ na pozycję rynkową Banku, co w konsekwencji może skutkować w szczególności wzrostem ryzyka utraty reputacji.

**Rozdział III Częstotliwość ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

**§ 5**

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu wymienionych w § 2 ust. 1 i ust. 3 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego banku.

2. W przypadku, gdy w okresie sprawozdawczym nastąpi zdarzenie wnoszące istotną zmianę w profilu ryzyka wobec dotychczas ujawnionych informacji, Bank zobowiązuje się

- do przekazania niezwłocznie informacji o nim poprzez wprowadzenie korekty do sporządzonej i ogłoszonej informacji w ramach Polityki informacyjnej
3. Informacje wymienione w § 2 ust. 2 i ust. 5 ogłaszane są na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, bank aktualizuje informacje bez zbędnej zwłoki.
  4. Informacje ogłaszane są w języku polskim, dane ilościowe prezentowane w tysiącach złotych.

#### **Rozdział IV Formy i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 6**

1. Bank informacje o których mowa w:
  - 1) § 2 ust. 1 i ust. 3 sporządzone w formie pisemnej w dokumencie „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Radomiu podlegające ujawnieniom wg stanu na dzień” ujawnia w formie papierowej w Centrali Banku w Radomiu, ul. Waryńskiego 2 w sekretariacie Banku od poniedziałku do piątku w godzinach od 8 do 14 oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej prowadzonej przez bank [www.bsr.com.pl](http://www.bsr.com.pl).
  - 2) § 2 ust. 2 ujawniane w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności bankowych w jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku tj. w
    - a) w Oddziale w Radomiu ul. Waryńskiego 2
    - b) w Oddziale Orońsko ul. Szkolna 2
    - c) w Oddziale Wolanów ul. Polna 7
    - d) w Oddziale Jedlnia – Letnisko ul. Radomska 35a
    - e) w Oddziale Błotnica Stara nr 38,
    - f) w Oddziale Stromiec ul. Białobrzaska 144,
    - g) w Oddziale Przytyk ul. Zachęta 37,
    - h) w Oddziale Potworów ul. Przysuska 6,
    - i) w Filii Jastrząb ul. Jana Pawła II nr 2,
    - j) w Filii Mirów nr 62 Powiat Szydłowiec,
    - k) w Filii Jedlińsk ul. Rynek 20A,
    - l) w Filii Radom ul. Kilińskiego 15/17,
    - m) w Filii Radom ul. Limanowskiego 73/75
  - 3) § 2 ust. 5 ujawniane są na stronie internetowej prowadzonej przez bank [www.bsr.com.pl](http://www.bsr.com.pl)

#### **Rozdział V Zasady zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji**

##### **§ 7**

1. Bank zapewnia właściwy dostęp do informacji poprzez realizację niniejszej Polityki informacyjnej, która określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji, zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji.
2. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji w lokalach jednostek organizacyjnych i na stronie internetowej banku.
3. Bank udziela pisemnych informacji członkom i klientom Banku na złożone pisemne zapytania.
4. Pisemne informacje udzielane są niezwłocznie, jednak nie później niż 30 dni od daty złożenia zapytania.
5. Odpowiedź na złożone zapytanie musi zawierać wyczerpujące informacje ze wskazaniem (jeśli to konieczne) stosowanych przepisów prawa z przytoczeniem ich brzmienia.

6. Bank zapewnia członkom oraz klientom Banku udzielenie rzetelnych, kompletnych odpowiedzi, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych grup.
7. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

## **Rozdział VI Zasad zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.**

### **§ 8**

1. Treść ogłaszanych informacji wymaga zatwierdzenia Zarządu przed ich publikacją.
2. Informacje w zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego weryfikowane są przez biegłego rewidenta.
3. Raport z informacji podlegających ogłaszaniu weryfikowany jest przez audyt wewnętrzny banku.
4. Polityka informacyjna podlega rocznej weryfikacji przez stanowisko do spraw zgodności.
5. Weryfikacji podlega w szczególności:
  - 1) częstotliwość publikowania informacji,
  - 2) miejsce ich ogłaszania,
  - 3) zakres informacji podlegających ujawnieniom.
6. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku,
  - 2) zmiany profilu ryzyka,
  - 3) zmiany przepisów zewnętrznych.