



## **BANK SPÓŁDZIELCZY W BYSTREJ**

*Uchwalono dnia 14.12.2021 r.*

*Uchwałą nr 18 /2021 Rady Nadzorczej*

*Banku Spółdzielczego w Bystrej*

*Uchwalono dnia 28.12.2021 r.*

*Uchwałą nr 46/2021 Zarządu*

*Banku Spółdzielczego w Bystrej*

### **Polityka informacyjna**

## Spis treści

<b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3. Zakres ogłaszanych informacji.....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji.....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji .....</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki.....</b>	<b>6</b>

## **Rozdział 1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

Niniejsza „Polityka informacyjna”, zwana dalej „Polityką” stanowi wykonanie postanowień:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Dyrektywy 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- 5) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- 6) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 7) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 8) Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

### **§ 2**

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank Spółdzielczy w Bystrej;
- 2) informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
- 3) informacja poufna – informacja, w przypadku której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
- 4) 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;
- 5) mała i niezłożona instytucja – Bank, który na mocy decyzji KNF został uznany za spełniający kryteria określone w art.4 ust.1 pkt 145 Rozporządzenia CRR2;
- 6) instytucja nienotowana - Bank, który nie wyemitował papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym któregośkolwiek państwa członkowskiego UE;

- 7) adekwatność kapitałowa- wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
- 8) IOD – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczony przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.

### § 3

1. Polityka reguluje:
  - 1) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji;
  - 2) zakres ogłaszanych informacji;
  - 3) częstotliwość ogłaszania informacji;
  - 4) formy i miejsce ogłaszania informacji;
  - 5) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
  - 6) zasady weryfikacji Polityki.
2. Celem realizowanej Polityki jest zapewnienie wszystkim uczestnikom rynków finansowych równego dostępu do informacji, odzwierciedlającej w rzetelny sposób profil działalności Banku.

## **Rozdział 2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

### § 4

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zmiany, a także informacje zatwierdzane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko ds. zgodności oraz organizacyjno-prawnych, przeprowadzające weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.

## **Rozdział 3. Zakres ogłaszanych informacji**

### § 5

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu, określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W celu spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR, Bank, jako **instytucja mała i niezłożona** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR oraz **instytucja nienotowana** w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR, raz do roku ujawnia najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Prawie bankowym (art. 111a ust. 4), Bank raz do roku ogłasza: 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.

4. Ponadto, raz do roku Bank ujawnia informacje dotyczące ryzyka operacyjnego określone w Rekomendacji M (rekomendacja 17), a także dotyczące ryzyka płynności określone w Rekomendacji P (rekomendacja 18).
5. Bank raz do roku ujawnia także informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów, zgodnie z wymaganiami Rekomendacji Z (rekomendacja 13.6).
6. Bank nie ogłasza:
  - 1) informacji uznanych jako nieistotne;
  - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
8. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

#### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 6**

1. Informacja, stanowiąca wymóg o którym mowa w § 5 ust 1 ogłaszana jest na stronie internetowej Banku [www.bsbystra.pl](http://www.bsbystra.pl)
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

#### **Rozdział 5. Zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji**

##### **§ 7**

1. Właściwe komórki merytoryczne Banku odpowiadają za przygotowanie informacji i ich weryfikację pod względem prawidłowości i kompletności, a także za ocenę adekwatności ujawnianych informacji pod kątem dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka. Zakres odpowiedzialności w zakresie przygotowywanych informacji określony jest w Rozdziale 2 niniejszej Polityki.
2. Projekt kompletnego dokumentu ujawnieniowego, podlega niezależnej weryfikacji wykonywanej przez odpowiednie komórki merytoryczne Banku, zgodnie z zakresem ustalonym w Rozdziale 2 niniejszej Instrukcji.
3. Informacja o której mowa w § 5 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku, a następnie przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

## Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

### § 8

1. Postanowienia Polityki podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.
2. Proces przeglądu obejmuje swoim zakresem:
  - 1) weryfikację wymaganego zakresu ujawnień;
  - 2) ocenę istotności ujawnianych informacji;
  - 3) terminy ogłaszania informacji.
3. Zmiany do Polityki wymagają zatwierdzenia przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W BYSTRZEJ  
ZARZĄD

*[Handwritten signatures]*

BANK SPÓŁDZIELCZY  
W BYSTRZEJ  
RADA NADZORCZA

SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ

*[Handwritten signature]*  
Maria Przybyła

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ

*[Handwritten signature]*  
mgr Alicja Jankowska

Załączniki :

Załącznik nr 1 - Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Załącznik nr 2 - Najważniejsze wskaźniki



## BANK SPÓŁDZIELCZY W BYSTREJ

Załącznik nr 1 do Polityki informacyjnej

### Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom

Nr	Zagadnienie	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	Strona www. Banku	Na bieżąco
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe tj.: Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informacje o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 7. w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. 8. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego



	<p>9. dywersyfikację źródeł finansowania,</p> <p>10. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,</p> <p>11. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,</p> <p>12. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,</p> <p>13. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,</p> <p>14. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,</p> <p>15. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,</p> <p>16. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,</p> <p>17. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia</p>		
IV	Opis Systemu kontroli wewnętrznej (Rekomendacja H art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe)	Strona www. Banku	Na bieżąco
V	<p>Na podstawie Rekomendacji Z/30.1:</p> <p>Określony w zasadach wynagradzania Banku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, zgodnie z rekomendacją 30.1 Rekomendacji Z – od 01.01.2022r.</p>	Strona www. Banku	Od 01 stycznia każdego roku
VI	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń (ZŁK).	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VII	<p>Rekomendacja M:</p> <p>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 oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości</p> <p>Informacja o najważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	Strona www. Banku	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VIII	Struktura funduszy własnych, zgodnie z zapisami art. 447 Rozporządzenia 2019/876:	Strona www.	W terminie

	<p>a. Ujawnienia funduszy własnych (struktura i wymogi)</p> <p>b. łączna kwota ekspozycji na ryzyko</p> <p>c. wymóg połączonego bufora</p> <p>d. ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej</p> <p>e. informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności (LCR),</p> <p>f. informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto (NSFR).</p> <p>Wg wzoru stanowiącego załącznik nr 1a do niniejszej Polityki.</p>	<p>Banku</p>	<p>publikacji sprawozdania finansowego</p>
IX	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <p>a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,</p> <p>b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</p> <p>c) Podstawowa struktura organizacyjna,</p> <p>d) Polityka informacyjna,</p> <p>e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</p>	<p>Strona www. Banku</p>	<p>Na bieżąco</p>
X	<p>Informacje określone w art. 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <p>a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</p> <p>b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</p> <p>c) terminy kapitalizacji odsetek,</p> <p>d) stosowane kursy walutowe,</p> <p>e) sprawozdanie finansowe Banku wraz ze sprawozdaniem z badania przez biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, skład zarządu i rady nadzorczej banku,</p> <p>g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</p> <p>h) obszar działania oraz bank zrzeszający,</p> <p>i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.</p>	<p>Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, Strona www.</p>	<p>Na bieżąco</p>

XI	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ol>	<p>Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>
XII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.</li> </ol>	<p>Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności</p>	<p>Aktualizacja na bieżąco</p>

## Wzór EU KMI - Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2021 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)					
2	Kapitał Tier I (tys. zł)					
3	Łączny kapitał (tys. zł)					
<b>Kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota <b>ekspozycji</b> na ryzyko (tys. zł)					
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)					
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)					
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)					
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-				
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000				
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-				
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-				
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000				
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)					
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej					
14	Wskaźnik dźwigni (%)					
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-				
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-				
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000				
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-				
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)					
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto*</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)					
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona					
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)					
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)					
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto*</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem					
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					

\* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności