

## **Założenia Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Dębicy**

### § 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Dębicy, 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) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.
  - 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) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.
  - 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,
    - d)łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
  - n) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone 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

- j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,
- t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ.
- 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).
- 12) inne informacje określone w załączniku nr 1 do Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Dębicy.
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 Głównego Księgowego na zasadach określonych w § 2 niniejszej Polityki.
5. Informacje wymienione w ust. 2 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.
6. Informacje, o których mowa w ust. 2 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Dębicy ul. Rzeszowska 14 w godzinach 8.00-16.00

## § 2

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana, co najmniej raz w roku, w terminie do 30 grudnia przez Radę Nadzorczą.
2. Stanowisko ds. ryzyk 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 w Banku Spółdzielczym w Dębicy.

§ 4

Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej Banku.

Zatwierdził:

Zarząd:

Maciej Rydzy

Stanisław Warzecha

Władysława Mikrut

Rada Nadzorcza

Jerzy Gurga

Elżbieta Bieszczad