

Wyciąg z „Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”

- I. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie, jako instytucja zaufania publicznego, prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału, zgodną z poniżej wymienionymi przepisami powszechnie obowiązującymi oraz regulacjami wewnętrznymi:
- 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwane dalej CRR;
 - 2) Dyrektywą 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, zwanej dalej CRD IV;
 - 3) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym 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) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającym 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) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji
 - 6) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm.;
 - 7) Wytycznymi EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
 - 8) Wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. EBA/GL/2018/10

- 9) Wytycznymi EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z 04 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2016/11,
- 10) Wytycznymi EBA w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto z 21 sierpnia 2017 roku EBA/GL/2017/01,
- 11) Zasadami Ładu Korporacyjnego KNF dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
- 12) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 13) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dot. zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
- 14) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dot. systemu kontroli wewnętrznej w banku.

II. Mając na uwadze postanowienia przepisów powszechnie obowiązujących i regulacji wewnętrznych wymienionych w punkcie I, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przedstawia poniżej dane na temat dostępu do „Zasad polityki informacyjnej w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” i informacji ujawnianych zgodnie z tymi zasadami.:

1. Zakres ujawnianych informacji:

Bank ujawnia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, w szczególności z zakresu:

- 1) określenia podmiotów, których dotyczą ujawnienia,
- 2) celów, strategii i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym opisu systemów raportowania i pomiaru,
- 3) struktury i poziomu funduszy własnych,
- 4) wymogów kapitałowych, w tym wymogu dotyczącego bufora antycyklicznego, zabezpieczającego, ryzyka systemowego,
- 5) korekt z tytułu ryzyka kredytowego,
- 6) ekspozycji restrukturyzowanych, ekspozycji pracujących i niepracujących według dni przeterminowania, poziomów rezerw, przyjętych zabezpieczeń i egzekucji z tych zabezpieczeń – zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10,
- 7) stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego obejmujące:
 - a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres tych kompensat,
 - b) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,
 - c) opis przyjętych głównych rodzajów zabezpieczeń,
 - d) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego,
- 8) korzystania z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (zgodnie z Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Polskim

Banku Spółdzielczym w Ciechanowie – zasady stosowania ocen jakości kredytowej dla rządu polskiego na potrzeby przypisywania wag ryzyka ekspozycjom wobec instytucji oraz ekspozycjom wobec podmiotów sektora publicznego),

- 7) adekwatności kapitałowej,
- 8) ryzyka operacyjnego,
- 9) ekspozycji kapitałowych,
- 10) ryzyka stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
- 11) ryzyka rynkowego (walutowego),
- 12) ryzyka płynności i pozycji płynnościowej,
- 13) ryzyka kapitałowego,
- 14) ryzyka bancassurance,
- 15) ryzyka braku zgodności,
- 16) dźwigni finansowej,
- 17) przestrzegania wymogu w zakresie buforów kapitałowych,
- 18) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń,
- 19) informacji w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne,
- 20) informacji o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 21) opisu systemu kontroli wewnętrznej.

2. Częstotliwość ujawniania

- 1) Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie raz do roku ujawnia pełne informacje dotyczące profilu ryzyka i poziomu kapitału na podstawie danych, według stanu na 31 grudnia roku poprzedzającego rok obrotowy w ujęciu indywidualnym.
- 2) Informacje ujawniane są nie później, niż w terminie 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
- 3) Ujawnienie informacji, o których mowa w pkt 1 ust. 19 każdorazowo obejmuje wynagrodzenia przyznane za okres od 01 stycznia danego roku kalendarzowego do 31 grudnia danego roku kalendarzowego.
- 4) W przypadku istotnych zmian ujawnianych danych, spowodowanych znaczną zmianą 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) Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie innych przepisów prawa, aniżeli przepisy wymienione w pkt. I.

3. Formy i miejsce ujawniania:

- 1) „Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” oraz „Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” udostępniane są:
 - w formie papierowej w Biurze Zarządu i Komunikacji Społecznej - Sekretariacie Centrali Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, ul. 3 Maja 3 w godzinach 8:00 – 16:00, w dniach pracy Banku,
- 2) Wyciąg z „Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” oraz „Informacja z zakresu profilu

ryzyka i poziomu kapitału Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie” publikowana jest na stronie internetowej Banku www.pbsciechanow.pl.

3) Informacja publikowana jest w języku polskim.

4. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta

1) Rada Nadzorcza zatwierdza „Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”.

2) Zarząd Banku:

a) ustala zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału obejmujące:

- zakres ujawnianych informacji,
- częstotliwość ujawniania informacji,
- miejsce ujawniania,
- zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
- zasady weryfikacji polityki informacyjnej;

b) zatwierdza formę ujawnianych informacji;

c) zatwierdza każdorazowo informację do ujawnienia;

d) przekazuje raz w roku Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzone do ujawnienia informacje.

3) Ujawniane informacje za rok obrotowy, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają weryfikacji przez Zespół Ryzyka Bankowego oraz Stanowisko ds. Zgodności.

4) Weryfikacja ogłaszanych informacji prowadzona jest w szczególności pod kątem kompletności informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, zgodności ze sprawozdaniem finansowym oraz prawidłowości prezentowanych informacji.

5) Zakres ujawnianych informacji podlega weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian strategii działania, profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych, zmiany Rozporządzenia CRR lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

6) Przegląd „Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie” w celu ich weryfikacji mającej na celu zapewnienie, że proces sporządzania informacji do ujawniania jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku odbywa się w ramach przeglądu zarządczego przeprowadzanego przez Zespół Ryzyka Bankowego.

7) Stanowisko ds. zgodności dokonuje oceny czy ujawniane informacje z zakresu ujawnień są wyczerpujące z punktu widzenia profilu ryzyka Banku.

5. Weryfikacja „Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”

1. Komórki organizacyjne Banku, odpowiedzialne za sporządzanie informacji podlegających ujawnianiu zgodnie z Zasadami polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału, są zobowiązane do przekazywania do Zespołu Ryzyka Bankowego informacji, które powodują lub mogą powodować konieczność weryfikacji Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału.

2. Weryfikacja Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału przeprowadzana jest przez Zespół Ryzyka Bankowego z własnej inicjatywy lub w

związku z informacjami otrzymywanymi od komórek organizacyjnych Banku, w terminie do 31 grudnia każdego roku.

3. Zmiany Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału wymagają Uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

