

*Załącznik
do Uchwały Nr 50/2007
Zarządu Banku Spółdzielczego w Rykach.
z dnia 18 grudnia 2007*

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W RYKACH**

Tekst jednolity – listopad 2016 r.

§ 1.

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Rykach określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji.
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.

Informacje wynikające z art. 111a Ustawy Prawo bankowe:

- o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy,
- o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
- opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- opis polityki wynagrodzeń,
- informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
- informacji o spełnianiu przez członków Rady nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy.

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, 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 lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,
- t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ.

12) 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) Bufory kapitałowe (art. 440),
- c) Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451).

13) inne informacje określone w załączniku nr 1 do Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym w sprawie adekwatności kapitałowej.

3. Informacje wymienione w ust. 2 podlegają zatwierdzeniu i weryfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 2.
4. Informacje wymienione w ust. 2 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Przedstawicieli.
5. Informacje, o których mowa w ust. 2 są udostępniane Klientom w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności przez Bank, tj. w Centrali Banku w Rykach ul. Warszawska 23 - sekretariat, w Oddziale Kłoczew ul. Długa 67 – w pokoju Dyrektora, w Oddziale w Stężycy ul. Podwale 2 – w pokoju dyrektora, na sali operacyjnej w Filiach Banku w Ułężu i Nowodworze, w PK w Rykach ul. Wyczółkowskiego 10a, w godzinach pracy placówek Banku.

Informacje wynikające z art. 111a powinny być ogłoszone na stronie internetowej Banku.

§ 2.

1. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku, w terminie do 31 grudnia każdego roku, przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
2. Przeglądu przestrzegania zasad Polityki informacyjnej Banku dokonuje w okresach rocznych Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Przegląd poddawany jest audytowi zleconemu BPS S.A.
4. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, uwzględniając między innymi wyniki kontroli, przygotowuje propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej Banku.
5. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, przygotowaną zgodnie z ust. 2-4, w terminie do końca października każdego roku.
6. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej, w tym rodzajów informacji opisanych w § 1 ust. 2, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym, w drodze uchwały.

§ 3.

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Rykach.

§ 4.

Niniejsza Polityka informacyjna podlega ujawnieniu na stronie internetowej.

*Załącznik do Polityki informacyjnej oraz
Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Rykach
Nr 113/2013 z dnia 16.XII.2013r*

**Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej
w Banku Spółdzielczym w Rykach**

Ryki, listopad 2016 r.

Spis Treści

	Strona
1. Postanowienia ogólne	3
2. Podstawowe definicje	4
3. Zasady ujawniania informacji	5
4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji	7
5. Zakres ujawnianych informacji dotyczących adekwatności kapitałowej	8
6. Postanowienia końcowe	11

Załącznik 1: Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik 2: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej

1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Rykach, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Instrukcję sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Rykach, zwaną w dalszej części Instrukcją.
2. Niniejsza Instrukcja zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, zgodnie z:
 - a) Rozporządzeniem 575/2013 UE,
 - b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
 - c) art. 111a Ustawy Prawo bankowe,
 - d) Uchwałą Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu – z późniejszymi zmianami.
 - e) Uchwałą 258/2011 KNF,
 - f) Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
 - g) Rekomendacji „M” KNF,
 - h) Rekomendacji „P” KNF.
3. Informację o dostępie do polityki informacyjnej oraz publikowanych na jej podstawie informacji Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 2

Niniejsza Instrukcja określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

2. Podstawowe definicje

§ 3

Ilekcroć w Instrukcji jest mowa o:

1. Miejscu wykonywania czynności – należy przez to rozumieć jednostki i komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych , takie jak Filie ,Punkty Kasowe .
2. Jednostkach organizacyjnych – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały.
3. Centrali - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Rykach realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku.
4. Adekwatność kapitałowa – wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka występujących w Banku.
5. Polityka informacyjna – opracowany przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dokument zawierający zakres, sposób weryfikacji, częstotliwość, formę oraz miejsce ujawniania informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.
6. Obszar geograficzny – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
7. Istotna branża – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obliiga kredytowego.

3. Zasady ujawniania informacji

§ 4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

§ 5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

§ 6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 niniejszej Instrukcji,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Instrukcji, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Instrukcji.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej , w języku polskim .
4. Miejsce - Centrala Banku w Rykach ul Warszawska 23 - sekretariat W Oddziale Kłoczew ul. Długa 67 – w pokoju dyrektora w Oddziale w Stężycy ul. Podwale 2 – w pokoju dyrektora , na Sali operacyjnej w Filiach Banku w Ułężu i Nowodworze, w PK w Rykach ul. Wyczółkowskiego 10a , w godzinach pracy placówek Banku.
5. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

§ 7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia każdego roku, za który ujawniane są informacje .
2. Wzór Zasad dostępu do polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Instrukcji.

§ 8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Członek Zarządu sprawujący nadzór nad komórką finansowo-księgową.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

§ 10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.

2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez Stanowisko kontroli wewnętrznej.

§ 11

Ujawnianie informacji powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne, chronione lub nieistotne.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.
3. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną, chronioną lub nieistotną.

4. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 13

W procesie ujawniania informacji których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca Politykę informacyjną. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające

ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Członek Zarządu nadzorujący komórkę finansowo-księgową.

4. Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej, realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Stanowisko audytu wewnętrznego- audyt BPS SA, przeprowadzający weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Instrukcji.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

§ 14

1. Realizacja niniejszej Instrukcji poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu , Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

5. Zakres ujawnianych informacji o charakterze ilościowym i jakościowym

§ 15

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu określonym w § 6 ust. 4 strategię i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmujące (w formie załączników):
 - 1) Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
 - 2) Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, tj.: kredytowym, płynności, stopy procentowej, operacyjnym, braku zgodności, *walutowym*.
 - 3) Polityki w zakresie zarządzania ryzykami tj. Założenia do planu zawierające polityki zarządzania ryzykami, które Bank zidentyfikował jako istotne w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.
 - 4) Opis systemów raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka – Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
 - 5) Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej, zawierającą zasady 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) Informację 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) Informację o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
- 11) Informacje wynikające z art. 111a Ustawy Prawo bankowe:
 - o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy,
 - o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
 - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
 - opis polityki wynagrodzeń,
 - informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń,
 - informacji o spełnianiu przez członków Rady nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy.
- 12) 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.
- 13) 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) Bufory kapitałowe (art. 440),
 - c) Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451).
- 14) Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz.

§ 16

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w §111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - g) informacje o warunkach wykonywania przelewów transgranicznych,
 - h) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,

- i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku czynności, o których mowa w tym przepisie, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.
 - j) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
- a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - d) Politykę informacyjną,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,
 - f) Informacje wynikające z art. 11a Ustawy Prawo Bankowe.

§ 17

Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Instrukcji.

6. Postanowienia końcowe

§ 18

Instrukcja wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Rykach, tj. w dniu 31 grudnia 2015 r.

Jednocześnie traci moc „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Rykach” stanowiąca załącznik do Polityki informacyjnej uchwalonej Uchwałą Zarządu Nr 50/2007 z dnia 18.XII.2007r z późn. zmianami.

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

Nr	Zagadnienie	Komórka organizacyjna / osoba
I	Informacje ogólne: informacje o BS informacja o podmiotach zależnych	Gł. Księgowy nie dotyczy
II	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami w tym strategię, zasady polityki, opis procesów zarządzania ryzykami, stosowanych zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka (w formie opisowej – w formie załączników)	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
III	Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami (załącznik do Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka)	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
IV	Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
V	Opis metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
VI	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej: 1. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji 2. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	Gł. Księgowy
VII	Ryzyko kredytowe – informacje jakościowe: 1. Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych stosowane dla celów rachunkowości 2. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne	Gł. Księgowy
VIII	Ryzyko kredytowe – informacje ilościowe: 1. Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględniania efektów technik redukcji ryzyka kredytowego 2. Średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy 3. <i>Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na klasy – nie dotyczy z uwagi na obszar działania.</i> 4. Struktura branżowa ekspozycji w podziale na klasy 5. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy 6. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na istotne branże. 7. <i>Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na istotne obszary geograficzne – nie dotyczy z uwagi na obszar działania</i>	Gł. Księgowy

IX	<p>Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje jakościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) 2. Opis stosowanych metod wyceny 	Gł. Księgowy
X	<p>Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – informacje ilościowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wartość bilansowa i wartość godziwa oraz dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą w przypadku, gdy te wielkości różnią się istotnie. 2. Rodzaje i charakter inwestycji w podziale na: <ul style="list-style-type: none"> • papiery notowane na giełdzie, • papiery nie dopuszczone do obrotu regulowanego • inne ekspozycje 3. Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży w danym okresie 4. Kwota ogółem nie zrealizowanych zysków i strat w podziale na zyski lub straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczone do funduszy podstawowych lub uzupełniających. 	Gł. Księgowy
XI	<p>Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacje jakościowe: opis charakteru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym oraz podstawowe założenia dotyczące wcześniejszej spłaty kredytów, kształtowania się depozytów o nieokreślonym terminie rozliczenia i częstotliwości pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym. 2. Informacje ilościowe - wzrost (spadek) dochodów lub wartości ekonomicznej. W przypadku zakłóceń stopy procentowej w górę lub w dół, obliczony zgodnie ze stosowaną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej, w podziale na poszczególne waluty. 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
XII	<p>Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi. 2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank. 3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym 4. Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej. 	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz
XIII	Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem	nie dotyczy
XIV	Polityka ustalania zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Informacje ilościowe dotyczące zmiennych i stałych składników wynagradzania stanowisk kierowniczych, zgodnie z uchwałą 259/2011 KNF.	Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz

XV	<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 (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</p> <p>Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.</p>	<p>Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p> <p>Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p>
XVI	<p>Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 e)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 	<p>Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p>

	banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeczenia, t) częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ	
XVI	<p>Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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) Bufory kapitałowe (art. 440) c) Wskaźnik dźwigni finansowej (art. 451) 	Stanowisko ds.samorządowych i organizacyjno-administracyjnych
XVI	<p>Informacje określone w §111 Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek, b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat, c) terminy kapitalizacji odsetek, d) stosowane kursy walutowe, e) bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu, f) skład zarządu i rady nadzorczej banku, g) informacje o warunkach wykonywania przelewów transgranicznych, h) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku, i) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku czynności, o których mowa w tym przepisie, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową. j) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający. 	Stanowisko ds.samorządowych i organizacyjno-administracyjnych

XIX	<p>Informacje wynikające z § 111a Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy, - o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, - opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, - opis polityki wynagrodzeń, - informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, - informacji o spełnianiu przez członków Rady nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy. 	<p>Stanowisko zarządzania ryzykami i analiz</p>
XX	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym, b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego, c) Podstawową strukturę organizacyjną, d) Politykę informacyjną, e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą. 	<p>Stanowisko ds.samorządowych i organizacyjno- administracyjnych</p>

Zasady dostępu do informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rykach

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Rykach ul. Warszawska 23 – sekretariat ,w oddziałach Banku : w Kłoczewie ul. Długa 67 – pokój dyrektora , w Stężycy ul. Podwale 2 – pokój dyrektora , Filii w Ułężu – pokój kierownika Filii , Filii w Nowodworze – pokój kierownika, w Punkcie kasowym w Rykach ul. Wyczółkowskiego 10A

w godzinach pracy placówek oraz w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku www.bsryki.pl .

Zatwierdził:

Zarząd: