

*Załącznik do Uchwały Nr 3/AB/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Iławie
z dnia 18 stycznia 2018 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 4/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Iławie
z dnia 30 stycznia 2018 r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W IŁAWIE**

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Iławie”, zwana dalej „Polityką”, stanowi wykonanie postanowień 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 (...), a także spełnienie wymogów art. 111, 111a oraz 111b Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2017 poz. 1876, z późn. zm.) oraz § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17), Rekomendacji M, P i H Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
3. Polityka reguluje częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu, zakres weryfikacji Polityki, okresy przejściowe, zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych, uczestniczących w procesie sporządzenia i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom.
4. Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny, wszystkim zainteresowanym informacji spełniających wymogi przepisów wskazanych w ust. 1.
5. Informacje, o których mowa w niniejszej Polityce muszą, zgodnie z art. 435 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia PE, zawierać oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. W oświadczeniu tym musi zostać omówiony ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.

§ 2.

Użyte w niniejszej Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Iławie;
- 2) Rozporządzenie PE - Rozporządzenie 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) Rozporządzenie KE – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
- 4) Dyrektywa – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
- 5) ICAAP – Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego;

- 6) Rekomendacja M, dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r., zwana dalej Rekomendacją M;
- 7) Rekomendacja P, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r., zwana dalej Rekomendacją P;
- 8) Rekomendacja H, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r., zwana dalej Rekomendacją H;
- 9) Polityka Informacyjna – ustalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dokument regulujący częstotliwość, zasady zatwierdzania i weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu, zakres weryfikacji Polityki oraz okresy przejściowe;
- 10) komórki merytoryczne – komórki organizacyjne Banku uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom;
- 11) kapitał wewnętrzny – oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka; Kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka filaru I i filaru II
- 12) fundusze własne – wartość stanowiąca sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitału Tier II, obliczona zgodnie z art. 50,61 oraz 71 Rozporządzenia Parlamentu PE;
- 13) kapitał Tier I – kapitał zdefiniowany w art. 25 Rozporządzenia PE;
- 14) kapitał Tier II – kapitał zdefiniowany w art. 71 Rozporządzenia PE;
- 15) Filar I – kapitał regulacyjny, tj. całkowita kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez 12,5;
- 16) Filar II – kapitał na pokrycie ryzyk w filarze I, nie w pełni pokrytych kapitałem regulacyjnym oraz pozostałych zidentyfikowanych ryzyk, tj. dodatkowy kapitał alokowany na istotne ryzyka w działalności Banku, oszacowany w procesie zarządzania i oceny adekwatności kapitałowej, kontroli tego procesu oraz przeglądu i oceny powyższych zagadnień przez instytucje nadzorcze;
- 17) całkowita kwota ekspozycji na ryzyko – suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem PE, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych.

2. Szczegółowy zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 3.

1. Zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym podlegających ogłaszaniu przez banki szczegółowo określa część ósma Rozporządzenia PE.
2. Szczegółowy zakres ogłaszanych informacji zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:
 - 1) kompleksowość, 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 i przydatność do oceny ryzyka Banku.
4. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną oraz tych, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku 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, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia PE.
 5. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, 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 z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia PE.
 6. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 4 i 5 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia PE.
 7. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
 8. Informacje podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.
 9. Wszystkie informacje według stanu na dzień 31 grudnia danego roku ujawniane są w oparciu o obowiązujące na ten dzień przepisy.

3. Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania, weryfikacji i zatwierdzania informacji podlegających ujawnieniom

§ 4.

1. Oświadczenie Zarządu Banku, o którym mowa w § 1 ust. 5, opracowywane jest przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne.
2. Informacje ogólne o Banku, o których mowa w § 2 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne.
3. Informacje dotyczące strategii, polityk oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, o których mowa w § 3 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzają właściwe komórki merytoryczne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka występującymi w działalności Banku.
4. Informacje dotyczące zasad zarządzania, o których mowa w § 4 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne.
5. Informacje z zakresu funduszy własnych, o których mowa w § 5 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki oraz informacje w zakresie wymogów kapitałowych, o których mowa w § 6 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

6. Informacje z zakresu ryzyka kredytowego, o których mowa w § 7 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz we współpracy z Zespołem analiz kredytowych oraz Stanowiskiem monitoringu i windykacji.
7. Informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych, o których mowa w § 8, sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
8. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, o których mowa odpowiednio w § 10 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, informacje z zakresu ryzyka operacyjnego, o których mowa w § 11 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
9. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń, informacje w zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego, z zakresu dźwigni finansowej oraz dotyczące bufora antycyklicznego, o których mowa w § 9, 12, 13 i 14 Załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz.
10. Informacje, o których mowa w § 15 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, sporządzane są przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz na podstawie danych otrzymanych od pracownika dokonującego naliczenia wynagrodzeń dla członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje.
11. Informacje, o których mowa w ust. 1-9 przekazywane są do Zespołu zarządzania ryzykami i analiz w terminie 5 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
12. Wszystkie dane o charakterze ilościowym, które mogą być zweryfikowane z danymi wynikającymi z rocznego sprawozdania finansowego Banku, podlegają uzgodnieniom z Zespołem Finansowo- Księgowym.
13. Ujawnianie informacji podlegają weryfikacji w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku.
14. Przekazywane informacje winny być zaakceptowane przez Członka Zarządu nadzorującego komórkę organizacyjną sporządzającą informację.

§ 5.

1. Zespół zarządzania ryzykami i analiz odpowiedzialny jest za opracowanie na podstawie częściowych informacji przekazanych przez właściwe komórki merytoryczne, o których mowa w § 4, kompleksowej informacji podlegającej ujawnieniom.
2. Stanowisko ryzyka braku zgodności , dokonuje weryfikacji informacji, o których mowa w ust. 1, pod kątem zgodności zakresu ujawnianych informacji z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.
3. Osoby wskazane w ust. 2 przekazują do komórki organizacyjnej sporządzającej informację uwagi dotyczące niniejszego materiału, bądź wskazują obszar, który powinien zostać uzupełniony o informacje dodatkowe, w ciągu 4 dni od dnia otrzymania informacji podlegającej ujawnieniom.
4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, w terminie do 10-go dnia od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli, przedkłada informację do zatwierdzenia przez Zarząd Banku.
5. Zatwierdzoną przez Zarząd Banku oraz zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą informację podlegającą ujawnieniu, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, przekazuje do Stanowiska obsługi informatycznej, które zobowiązane jest do zamieszczenia jej na stronie internetowej

Banku w terminie nie przekraczającym 14 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.

4. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, o których mowa w § 3 oraz informacje, o których mowa w § 16 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, Bank ogłasza z częstotliwością roczną, tj. nie później niż w terminie publikacji zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 3 w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.
3. Informacje wymienione w § 17 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, Bank ogłasza na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, aktualizacja tych informacji dokonywana jest bez zbędnej zwłoki.

5. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 7.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym udostępniane są Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Iławie, ul. Jana III Sobieskiego 49 przez Stanowisko organizacyjno-administracyjne w każdy poniedziałek w godzinach od 9⁰⁰-10⁰⁰ oraz ogłaszane są na stronie internetowej Banku **www.bankbsilawa.pl**.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.
4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

§ 8.

1. Informacje, o których mowa w § 16 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, w tym „Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Iławie o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego”, udostępniane są na stronie internetowej Banku **www.bankbsilawa.pl**.
2. Informacje, o których mowa w § 17 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki, są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
3. Bank obowiązany jest ogłaszać na swojej stronie internetowej opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informacje, o których mowa w § 18 i § 17 ust. 2 załącznika nr 1 do niniejszej Polityki.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 9.

1. Informacja, o której mowa w § 7 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz akceptacji przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta.

3. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

7. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

§ 10.

1. Rocznej weryfikacji Polityki informacyjnej Banku dokonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz. Wyniki weryfikacji przedkładane są Zarządowi Banku w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Rozporządzenia PE lub innych przepisów regulacyjnych.
4. Na podstawie przedstawionych wyników weryfikacji Zarząd Banku dokonuje aktualizacji zasad Polityki informacyjnej, które zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

8. Postanowienia końcowe

§ 11.

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, w sposób ogólnie dostępny na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Iławie udostępniana jest Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Iławie, ul. Jana III Sobieskiego 49 w każdy poniedziałek w godzinach od 9⁰⁰-10⁰⁰ oraz dostępna jest na stronie internetowej Banku www.bankbsilawa.pl.”

§ 12.

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2017 i w latach kolejnych.
2. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
3. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
4. Niniejsza Polityka, a także zmiany wynikające z jej weryfikacji wchodzi w życie po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

ZAŁĄCZNIK NR 1 – SZCZEGÓŁOWY ZAKRES OGŁASZANYCH INFORMACJI

§ 1

Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Polityki, podlegające ujawnieniom, winny być sporządzone w sposób usystematyzowany i zwięzły z uwzględnieniem spełnienia podstawowego zadania tj. umożliwienia uczestnikom rynku oceny działalności Banku pod kątem: metod szacowania kapitału, narażenia Banku na ryzyka, technik stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, oceny, pomiaru, monitorowania i raportowanie kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.

§ 2

W zakresie norm ostrożnościowych Bank ujawnia nazwę Banku oraz podstawowe informacje na jego temat.

§ 3

1. W zakresie celów i strategii lub polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, odrębnie dla każdego rodzaju ryzyka z zastrzeżeniem ust. 2, ujawniane są informacje obejmujące:
 - 1) opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statutu poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
 - 3) opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk;
 - 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka.
2. Ujawniane informacje, o których mowa w ust.1 dotyczą ryzyk, które na datę ujawniania:
 - 1) objęte są obowiązkiem obliczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I;
 - 2) zostały uznane za istotne w ramach filaru II, zgodnie z zasadami pomiaru istotności ryzyk określonymi w Instrukcji dokonywania przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Iławie.
3. Zakres ujawnień ilościowych i jakościowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:
 - 1) kwestie organizacyjne:
 - a) rolę i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności,
 - b) sposób pozyskiwania finansowania działalności,
 - c) zasady zarządzania płynnością,
 - d) zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony BPS S.A.
 - 2) zakres ujawnień ilościowych, w szczególności:
 - a) rozmiar i skład nadwyżki płynności,
 - b) wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR,
 - c) lukę płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności,

- d) dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony BPS S.A.
- 3) zakres ujawnień jakościowych, w szczególności:
- a) aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank,
 - b) sposób dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) techniki ograniczania ryzyka płynności,
 - d) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności,
 - e) wyjaśnienie w jaki sposób ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w procesie zarządzania płynnością płatniczą,
 - f) wyjaśnienie sposobu wykorzystania testów warunków skrajnych oraz opis modelowych scenariuszy testów warunków skrajnych,
 - g) wskazanie czy i w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
 - h) politykę utrzymywania rezerwy płynności,
 - i) ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia,
 - j) częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

§ 4

W zakresie zasad zarządzania, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu Banku;
- 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;
- 3) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;
- 4) posiadanie (bądź nie) przez Bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;
- 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka, kierowanych do Zarządu Banku.

§ 5

W zakresie **funduszy własnych**, Bank ogłasza:

- 1) Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia PE w odniesieniu do funduszy własnych banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym. Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych, Bank stosuje metodykę, o której mowa w załączniku I do Rozporządzenia KE oraz publikuje informacje na temat uzgodnienia pozycji bilansu uzyskane w wyniku zastosowania tej metodyki;
- 2) Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank. Aby spełnić wymogi wskazane w niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie

głównych cech instrumentów kapitałowych zgodnie z załącznikiem II do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku III do Rozporządzenia KE;

- 3) Informacje oraz opis charakteru i kwot filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz pozycji nieodliczonych zastosowanych zgodnie z art. 32-35, 36, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia PE. Aby spełnić wymogi wskazane w niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie funduszy własnych zgodnie z załącznikiem IV do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku V do Rozporządzenia KE;
- 4) Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym. Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 492 ust. 3 Rozporządzenia PE, Bank publikuje zestawienie funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z załącznikiem VI do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku VII do Rozporządzenia KE zamiast załącznika IV do Rozporządzenia KE.

§ 6

W zakresie **przestrzegania wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia PE oraz w art. 73 Dyrektywy**, Bank ogłasza następujący zakres informacji:

- 1) opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań, wraz z wyliczeniem wartości kapitału wewnętrznego;
- 2) na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy;
- 3) 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia PE;
- 4) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej;
- 5) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 6) łączną wartość kapitału regulacyjnego;
- 7) całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko;
- 8) wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego.

§ 7

Bank, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

- 1) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i pozycji o utraconej jakości;
- 2) opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;
- 3) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji;
- 4) strukturę branżową ekspozycji, w rozbiciu na klasy ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi informacjami;

- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji,
- 6) w podziale na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
 - a) ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i ekspozycji przeterminowanych przedstawione oddzielnie,
 - b) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego,
 - c) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym;
- 7) kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym;
- 8) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:
 - a) opis rodzajów korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie sprawozdawczym,
 - d) kwoty rezerw, odpisów aktualizujących albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z połączeń podmiotów, przejęć i zbycia spółek oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe,
 - e) salda końcowe;

przy czym korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie.

§ 8

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym:

- 1) różnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk;
- 2) wartość księgową, wartość godziwą oraz – w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej;
- 3) rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji;
- 4) zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym;
- 5) całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w kapitale podstawowym Tier I.

§ 9

W zakresie stosowania przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego, Bank, zgodnie z art. 453 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje:

- 1) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim Bank takie kompensowanie wykorzystuje;
- 2) zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
- 3) opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank;
- 4) główne rodzaje:
 - a) gwarantów kredytowych,
 - b) kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych, oraz ich wiarygodność kredytową;
- 5) informację o koncentracji ryzyka:
 - a) rynkowego,
 - b) kredytowego, w zakresie zastosowania instrumentów ograniczania ryzyka;
- 6) całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta (po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności) uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem, jeżeli Bank wylicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB, ale nie dokonuje własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji w odniesieniu do danej kategorii ekspozycji;
- 7) całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi, jeżeli Bank wylicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB. W przypadku kategorii ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do każdej metody określonej w art. 155 Rozporządzenia PE.

§ 10

Bank, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym:

- 1) opis charakteru ryzyka stopy procentowej, zdefiniowanych podstawowych założeń dotyczących ryzyka stopy procentowej, w tym dotyczących przyszłych wcześniejszych spłat kredytów, kształtowania się depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności;
- 2) częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 3) zmiany wyniku finansowego (odsetkowego) oraz zmiany wartości ekonomicznej Banku dla szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank, z podziałem na poszczególne waluty.

§ 11

W zakresie **ryzyka operacyjnego** Bank ujawnia ogólne wymagania dotyczące sprawozdawczości jakościowej, określone w § 3 oraz:

- 1) opis stosowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 2) informacje 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 3 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Iławie) wraz z informacją o działaniach mitygujących podjętych w celu uniknięcia tych strat w przyszłości;
- 3) informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w danym roku, jeżeli ich publikacja nie zagraża bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku.

§ 12

Bank, zgodnie z art. 443 Rozporządzenia PE, ujawnia informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń (wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2014/03).

§ 13

W zakresie dźwigni finansowej, Bank, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje:

- 1) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia PE;
- 2) podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;
- 3) w stosownych przypadkach kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia PE;
- 4) opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- 5) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

§ 14

W zakresie informacji na temat bufora antycyklicznego, Bank, zgodnie z art. 440 Rozporządzenia PE, ujawnia następujące informacje:

- 1) rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych Banku mający znaczenie dla obliczania jego bufora antycyklicznego;
- 2) kwotę właściwego dla Banku bufora antycyklicznego.

§ 15

Bank, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia PE, ujawnia informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank ujawnia co najmniej:

- 1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
- 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
- 3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- 4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy;
- 5) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
- 6) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;
- 7) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
- 8) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:
 - a) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących,
 - b) wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy,
 - c) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące,
 - d) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki,
 - e) płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności,
 - f) kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby,
 - g) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR,
 - h) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;
- 9) Bank stosuje się do wymogów określonych w pkt. 1 – 8 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością,

wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

§ 16

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego a mianowicie:

- 1) udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad,
- 2) udostępnia na stronie internetowej podstawową strukturę organizacyjną,
- 3) ujawnia na stronie internetowej wyniki okresowej oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą,
- 4) udostępnia na stronie internetowej politykę informacyjną.

§ 17

1. W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe (Dz.U. 2017 poz. 1876, z późn. zm.), Bank ogłasza w miejscu wykonywania czynności w sposób ogólnie dostępny (na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku):

- 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,
 - 10) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art.6a ust.1 i 7 Prawa bankowego, 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.
2. Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, dodatkowo:
- 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 PE za dany rok obrotowy – lub o braku prowadzenia tej działalności,
 - 2) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.
3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 2, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.

§ 18

Bank ujawnia informację o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe, a w szczególności, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz, że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

§ 19

Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, w tym na stronie internetowej, opis systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniający:

- 1) cele systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rolę Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu,
- 3) przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku,
- 4) funkcję kontroli,
- 5) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność stanowiska ryzyka braku zgodności,
- 6) umiejscowienie, zakres zadań, niezależność audytu wewnętrznego,
- 7) zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku.