



**Polityka w zakresie informacji ujawnianych
w Śląskim Banku Spółdzielczym *Silesia* w Katowicach
(zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
oraz Art. 111 i 111a) Prawa bankowego)**

Spis treści:

| | |
|---|----------|
| I. Postanowienia ogólne | 3 |
| II. Zakres ogłaszanych informacji | 3 |
| III. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym | 4 |
| IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji | 4 |
| V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji | 5 |
| VI. Przepisy końcowe | 5 |

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Niniejsza Polityka w zakresie informacji ujawnianych w Śląskim Banku Spółdzielczym *Silesia* w Katowicach, zwana dalej Polityką stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
 - 1) spełnienia wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zwanego dalej Rozporządzeniem,
 - 2) spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zmianami,
 - 3) rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji.
3. Niniejsza Polityka reguluje:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zakres weryfikacji Polityki;
 - 6) sposób zapewnienia klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach;
- 2) Rozporządzenie – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Na podstawie art. 111a Ustawy Prawo bankowe, Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. 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 575/2013 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.
2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 o rachunkowości i jest ogłaszane, jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego banku.
3. Bank ogłasza, w sposób ogólnie dostępny, 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 Ustawy Prawo Bankowe.
4. Bank w zakresie informacji wymaganych w ust. 3, a także przez Część Ósmą Rozporządzeniem ogłasza informacje dotyczące:
 - 1) Celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem;
 - 2) Zakresu stosowania wymogów rozporządzenia;
 - 3) Fundusze własne;
 - 4) Wymogi kapitałowe, o których mowa w art. 92 rozporządzenia;
 - 5) Bufory kapitałowe;
 - 6) Korekty z tytułu ryzyka kredytowego;

- 7) Aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) Ekspozycji na ryzyko rynkowe;
 - 9) Ekspozycji na ryzyko operacyjne;
 - 10) Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
 - 11) Ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
 - 12) Ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne;
 - 13) Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 14) Dźwigni finansowej;
 - 15) Stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego;
 - 16) Inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
5. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia, Bank nie ogłasza:
- 1) Informacji, 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 (informacje nieistotne), z wyjątkiem ujawnień określonych w art.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia;
 - 2) Informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt. 2), Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

§ 4.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy art. 111 Ustawy Prawo bankowe Bank ogłasza:

- 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.

III. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Informacje wymienione w § 3 ogłaszane są w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 4 są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Informacje, o których mowa w § 3 są udostępniane w formie papierowej w sekretariacie siedziby Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach ul. Kopernika 5, w godzinach od 10⁰⁰ do 16⁰⁰, w zbiorze dokumentów pt.: „Informacje ujawnienie Śląskiego Banku Spółdzielczego w Katowicach zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (część ósma) art. 111a Prawa bankowego”. Informacje dostępne są także na stronie internetowej Banku - www.silesiabank.pl.

2. Informacje, o których mowa w § 4 ogłaszane są na tablicach informacyjnych w miejscach wykonywania działalności Banku.
3. Informacje publikowana są w języku polskim.
4. Informacje podlegające ogłszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku i sprawozdawczości.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku w wartościach bilansowych lub nominalnych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną w prezentacjach.

V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 7.

1. Treść ogłaszanych Informacji, o której mowa w § 3 ust. 3 i 4 przed podaniem jej do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku w drodze Uchwały.
2. Informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego podlegają procedurze weryfikacyjnej podczas badania sprawozdania finansowego i zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Pozostałe informacje podlegają weryfikacji zgodnie z procedurami obowiązującymi w Banku.
4. W okresach rocznych Bank ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
5. Weryfikacja adekwatności ogłaszanych informacji ma na celu dostarczenie odbiorcom kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku.

VI. Przepisy końcowe

§ 8.

1. Polityka w zakresie informacji ujawnianych podlega weryfikacji, co najmniej raz w roku w ramach przeglądów zarządczych.
2. Weryfikacji podlega w szczególności zakres ujawnianych informacji, z punktu widzenia merytorycznej zgodności z bieżącym profilem działalności Banku, kierunkiem jego rozwoju oraz przepisami prawa.
3. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.