



**Polityka w zakresie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających
ujawnieniu
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.	Zasady weryfikacji Polityki	5
VII.	Przepisy końcowe i przejściowe	

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne Członków i Klientów Banku.
2. Niniejsza „Polityka w zakresie ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia w Katowicach” w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej „Polityką” stanowi:
 - 1) 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, zwane dalej Rozporządzeniem;
 - 2) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. 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, zwane dalej Rozporządzeniem KE;
 - 3) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zmianami w zakresie spełnienia wymogów art. 111, oraz 111a, (Dz.U. z 2018 r. poz. 2187);
 - 4) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1934 z późn. zm.), zwana dalej Ustawą M;
 - 5) Rekomendacja M, dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiąca załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., zwana dalej Rekomendacją M;
 - 6) Rekomendacja P, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., zwana dalej Rekomendacją P;
 - 7) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zwane dalej Rozporządzeniem MRF;
 - 8) Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11), zwane dalej Wytycznymi;
 - 9) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 z 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem (Rozporządzenie 2016/200);
 - 10) Wytyczne EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 Rozporządzenia (Wytyczne EBA/GL/2017/01);
 - 11) Wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/GL/2018/10);
 - 12) Rozporządzenie delegowane Komisji 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych (Rozporządzenie 2017/2295).
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. Informacja nieistotna – informacja, której pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
3. Informacja poufna – informacja w przypadku, której Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności;
4. Informacja zastrzeżona – informacja, której podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
5. 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;
6. Wytyczne – Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

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 ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacjach M i P Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) Informacje ogólne o Banku;
 - 2) Cele, strategię i zasady zarządzania ryzykiem;
 - 3) Fundusze własne;
 - 4) Przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;
 - 5) Stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a) ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b) ekspozycji na ryzyko kontrahenta,
 - c) korekty z tytułu ryzyka kredytowego,
 - d) ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - e) ryzyka operacyjnego,
 - f) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
 - 6) Przestrzeganie wymogów w zakresie buforów kapitałowych;
 - 7) Aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;

- 9) Ekspozycje restrukturyzowane, pracujące i niepracujące,
 - 10) Dźwignię finansową;
 - 11) Opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 12) Zasady stosowanych zabezpieczeń i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 13) Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 14) 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 zraszający.

III. Częstotliwość ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 4 są ogłaszane na bieżąco. W przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.
3. Częstotliwość publikacji niektórych informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona decyzją Zarządu Banku, biorąc pod uwagę zmiany skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie zmian jego profilu ryzyka.

IV. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 6.

1. Informacja, stanowiąca wymóg Rozporządzenia ogłaszana jest na stronie internetowej Banku www.silesiabank.pl oraz jest udostępniona 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”.

2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.
4. Informacje, o których mowa w § 4 ogłaszane są na tablicach informacyjnych w miejscach wykonywania działalności Banku.
5. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku i sprawozdawczości obowiązkowej.
6. 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 i przejściowe

§ 8.

1. Polityka w zakresie informacji ujawnianych podlega weryfikacji, co najmniej raz w roku w ramach przeglądów zarządczych.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom z punktu widzenia merytorycznej zgodności z bieżącym profilem działalności Banku, kierunkiem jego rozwoju oraz przepisami prawa.
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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
5. Proces związany z ujawnianiem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, podlega okresowej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.