



SBR Bank

**POLITYKA INFORMACYJNA
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU ROZWOJU**

Spis treści

I. Postanowienia ogólne.....	3
II. Zakres ogłaszanych informacji	3
III. Częstotliwość, formy i miejsce ujawniania informacji.....	6
IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....	7
V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ujawnianiu	7

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne udziałowców oraz klientów Banku.
2. Niniejsza „Polityka informacyjna Spółdzielczego Banku Rozwoju” nazywana dalej „Polityką” określa:
 - 1) zakres informacji ujawnianych zgodnie z wymogami prawa,
 - 2) częstotliwość ujawnianych informacji,
 - 3) formy i miejsce ujawnianych informacji,
 - 4) sposób zapewniania klientom i członkom Banku właściwego dostępu do informacji,
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania ujawnianych informacji.

§ 2.

Niniejsza Polityka stanowi regulację Banku przyjętą w celu:

1. spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 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 i 111b Ustawy Prawo Bankowe,
3. spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
4. spełnienia wymogów rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a w szczególności rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym.

§ 3.

Podstawą do opracowania Polityki są zapisy:

1. postanowień prawa, w tym: Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i innych rozporządzeń wykonawczych,
2. rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF lub Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji,
3. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
4. Statutu Banku.

II. Zakres ogłaszanych informacji

§ 4.

Bank w zakresie informacji wymaganych w Części Ósmej 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 ujawnia:

1. w zakresie art. 435 ust. 1, tj. cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka. Ujawnione informacje dotyczą:
 - 1) strategii i procesów zarządzania ryzykiem;

- 2) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
 - 3) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;;
 - 4) strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - 5) zatwierdzonego przez Zarząd oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
 - 6) zatwierdzonego przez Zarząd zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierającej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka,
2. w zakresie art. 435 ust. 2:
 - 1) ilość stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - 2) zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - 3) zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
 3. fundusze własne, zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji 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,
 4. wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia,
 5. przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 Rozporządzenia,
 6. korekty z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 7. aktywa wolne od obciążeń i obciążone, zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03,
 8. ekspozycje na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 9. ekspozycje na ryzyko operacyjne, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 10. ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 11. ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 12. politykę w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 13. informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia.
 14. stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.

§ 5.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego poprzez udostępnienie na stronie internetowej:

1. informacji o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informacji o odstąpieniu od stosowania w pełnym zakresie określonych zasad;
2. podstawowej struktury organizacyjnej;
3. wyników okresowej (rocznej) oceny stosowania Zasad dokonanej przez Radę Nadzorczą;
4. niniejszej Polityki informacyjnej.

§ 6.

Bank dokonuje ujawnień informacji wymaganych przez przepisy Ustawy Prawo Bankowe, w tym:

1. W zakresie art. 111:
 - 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.
2. W zakresie art. 111a:
 - 1) Bank podaje w sprawozdaniu z działalności jednostki, o którym mowa w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, dodatkowo:
 - a) informacje o jego działalności 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 nr 575/2013 za dany rok obrotowy/ albo o braku prowadzenia tej działalności;
 - b) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej;
 - c) informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1/ albo o braku takiej umowy.
 - 2) Informacje, o których mowa w pkt 1. lit.a, zawierają:
 - a) nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności;
 - b) obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym;
 - c) liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty;
 - d) zysk lub stratę przed opodatkowaniem;
 - e) podatek dochodowy;

- f) otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
 - 3) Informacje, o których mowa w pkt. 2, podlegają badaniu przez biegłego rewidenta.
 - 4) W zakresie art. 111a ust. 4 Bank ogłasza:
 - a) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń;
 - b) informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń;
 - c) informację o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.
 - 5) Bank ogłasza na stronie internetowej informacje, o których mowa w pkt. 1 i 4.
3. W zakresie art. 111b:
Bank ogłasza informację o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, którym Bank powierzył w drodze umowy zawartej na piśmie wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych i innych czynności dozwolonych bankom określonych w art. 6a Ustawy Prawo Bankowe, o ile uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

§ 7.

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy Rekomendacji P, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania oceny zarządzania ryzykiem płynności, Bank ujawnia następujące informacje:

1. rolę i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych;
2. zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania;
3. stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
4. dotyczące funkcjonowania w ramach zrzeczenia;
5. ilościowe, dotyczące pozycji płynności Banku;
6. jakościowe, umożliwiające uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności.

III. Częstotliwość, formy i miejsce ujawniania informacji

§ 8.

1. Informacje wymienione w § 4, § 6 ust. 2 pkt 1-3 i § 7 są ujawniane w cyklach rocznych, termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
2. Informacje wymienione w § 5, § 6 ust. 1 i ust. 3 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank dokonuje aktualizacji bez zbędnej zwłoki.

§ 9.

1. Informacje, o których mowa w § 4, § 6 ust. 2 pkt 4 i § 7 są udostępniane wszystkim zainteresowanym jako dokument „Informacje podlegające ujawnieniu” w formie papierowej w siedzibie Centrali Banku w Szepietowie, przy ul. K. S. Wyszyńskiego 3, od poniedziałku do piątku, w godzinach od 08.00-16.00 oraz na stronie internetowej Banku

www.sbrbank.pl.

2. Informacje, o których mowa w § 5, w tym oświadczenie Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej Banku www.sbrbank.pl.
3. Informacje, o których mowa w § 6 ust. 1 i ust. 3 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń.
4. Informacje, o których mowa w § 6 ust. 2 pkt 1-3 są ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego na stronie internetowej Banku www.sbrbank.pl.

IV. Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji

§ 10.

1. Bank zapewnia swoim członkom oraz klientom właściwy dostęp do informacji.
2. Bank realizując obowiązki w zakresie ogłaszania lub udzielania dostępu do informacji ogłasza lub udostępnia wyłącznie informacje nie stanowiące tajemnicy chronionej prawnie lub nie naruszające praw innych osób.

§ 11.

1. Członkowie Banku mają prawo do zaznajamiania się z uchwałami organów Banku, protokołami obrad organów Banku, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, umowami zawieranymi przez spółdzielnię z osobami trzecimi.
2. Bank może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
3. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
4. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 12.

Innych informacji na temat Banku, na żądanie członka Banku udziela Zarząd pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z członkiem Banku, w terminie do 14 dni od daty złożenia zapytania.

§ 13.

Udzielając informacji członkom Banku Zarząd zapewnia ich rzetelność oraz kompletność, nie stosując przy tym żadnych preferencji w stosunku do poszczególnych członków Banku.

V. Zasady weryfikowania i zatwierdzania informacji podlegających ujawnianiu

§ 14.

1. Polityka oraz adekwatność ujawnianych informacji podlega rocznej weryfikacji w terminach przeglądów zarządczych, dokonywanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku.
2. Weryfikacja służy ocenie, czy dzięki ujawnianym informacjom uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka Banku.

§ 15.

1. Treść ogłaszanych informacji wymienionych w § 9 ust. 1 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku przed ich publikacją, co jest odzwierciedlone w protokołach z posiedzenia ww. organów Banku.
2. Każda zamiana Polityki informacyjnej Banku podlega zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.