

*Załącznik Nr 1  
do Uchwały nr 11/23/2015  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Aleksandrowie Łódzkim  
z dnia 16 grudnia 2015*

*Załącznik do Uchwały nr 16/14/RN/2015  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Aleksandrowie Łódzkim  
z dnia 29 grudnia 2015*



**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Aleksandrowie Łódzkim



Grupa BPS

**POLITYKA INFORMACYJNA  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ALEKSANDROWIE ŁÓDZKIM**

Instrukcja służbowa

## SPIS TREŚCI

<b>ROZDZIAŁ I</b>	<b>Postanowienia ogólne</b>	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ II</b>	<b>Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym</b>	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ III</b>	<b>Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ IV</b>	<b>Forma i miejsce ogłaszania informacji</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ V</b>	<b>Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ VI</b>	<b>Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ VII</b>	<b>Postanowienia końcowe</b>	<b>6</b>

Załączniki:

*Instrukcja sporządzania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu w Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Łódzkim.*

## ROZDZIAŁ I

### Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim 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.
2. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Łódzkim, zwana dalej Polityką, określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału banku oraz zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.
3. 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.

## ROZDZIAŁ II

### Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

#### § 2

1. Bank ujawnia wybrane informacje z zakresu:
  - 1) podstawowych informacji dotyczących Banku;
  - 2) celów, zasad, strategii i opisów procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 3) przyjętych przez Bank rozwiązań organizacyjnych w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 4) opisu systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
  - 5) zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
  - 6) uzgodnienia pozycji kapitału Tier I i II;
  - 7) stosowanych metod wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
  - 8) struktury i organizacji procesu zarządzania ryzykami;
  - 9) ryzyka kredytowego i korekty z tytułu ryzyka kredytowego;
  - 10) ekspozycji na ryzyko rynkowe;
  - 11) ryzyka operacyjnego;
  - 12) polityki w zakresie wynagrodzeń;
  - 13) dźwigni finansowej.
2. Zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegający ogłaszaniu przez Bank zawarty jest w Załączniku do niniejszej Polityki, z zastrzeżeniem ust.4 i 5.
3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, 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 oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

4. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich informacji, których pominięcie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, lub wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.
5. 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;
  - 4) istotność i przydatność do oceny ryzyka Banku.

### **ROZDZIAŁ III**

#### **Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

##### **§ 3**

1. Informacje, o których mowa w § 2 Bank ogłasza z częstotliwością roczną tj. nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli.
2. W przypadku wystąpienia zdarzenia skutkującego istotną zmianą profilu ryzyka, Bank ogłosi informacje, o których mowa w § 2 w okresie nieprzekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.

### **ROZDZIAŁ IV**

#### **Forma i miejsce ogłaszania informacji**

##### **§ 4**

1. Informacje, o których mowa w § 2 udostępniane są Klientom Banku w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Aleksandrowie Łódzkim, ul. Senatorska 2a w godzinach 12<sup>00</sup> - 15<sup>00</sup>.
2. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

### **ROZDZIAŁ V**

#### **Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

##### **§ 5**

1. Ogłaszane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
2. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji zgodnie z systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

## **ROZDZIAŁ VI**

### **Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej**

#### § 6

1. Polityka informacyjna Banku podlega rocznej weryfikacji.
2. Weryfikacji Polityki informacyjnej dokonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany strategii Banku;
  - 2) zmiany profilu ryzyka;
  - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
  - 4) Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

## **ROZDZIAŁ VII**

### **Postanowienia końcowe**

#### § 7

1. Przepisy Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.
2. Nadzór nad realizacją Polityki sprawuje Rada Nadzorcza.
3. Niniejsza Polityka wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.