

Załącznik do Uchwały Nr 5/Grudzień /Z/ 2016
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach
z dnia 20.12.2016 r.

Załącznik do Uchwały Nr 5/Grudzień/RN/2016
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Krzyżanowicach z dnia 27.12.2016 r.

INSTRUKCJA

SPORZĄDZANIA I OGŁASZANIA INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W KRZYŻANOWICACH

Krzyżanowice 12.2016r.

Spis treści

1.	Postanowienia	ogólne	
.....			3
2.	Zakres	ogłaszanych	informacji
.....			4
3.	Częstotliwość	ogłaszania	informacji
.....			5
4.	Forma i miejsce ogłaszania informacji.....		
	6		
5.	Zasady zapewniania członkom i klientom Banku właściwego dostępu do informacji.....		
	6		
6.	Zasady	zatwierdzania	i weryfikacji
informacji.....			ogłaszanych
			6
7.	Zasady	weryfikacji	Polityki
informacyjnej.....			
			7
8.	Przepisy	końcowe	i
przejściowe.....			7

Załącznik 1: Polityka informacyjna

Załącznik 2 : Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

Załącznik 3: Zasady dostępu do Polityki informacyjnej

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów.
2. Niniejsza Instrukcja zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym ter, zgodnie z art. 111a Prawa bankowego oraz Uchwałą Nr 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 4 października 2011 roku (z późn. zm.) w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej „uchwałą KNF w sprawie ujawniania przez banki informacji(..)” .
3. Niniejsza Instrukcja określa:
 - 1) zakres ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa informacji;
 - 2) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji;
 - 3) formy i miejsca ogłaszania informacji;
 - 4) sposób zapewnienia klientom i członkom banku właściwego dostępu do informacji;
 - 5) zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji podlegających zgodnie z Instrukcją ogłaszaniu,
 - 6) okresy przejściowe.

§ 2

1. Niniejsza Instrukcja określa w szczególności:
 - 1) Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
 - 2) Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.
 2. Niniejsza Instrukcja stanowi regulację Banku przyjętą w celu:
-

- 1) wykonania postanowień 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;
 - 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe;
 - 3) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku, poz. 17).
3. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: metod szacowania kapitału, metod 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

Podstawą do opracowania Instrukcji 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.

§ 4

Użyte w Instrukcji określenia oznaczają:

- 1) Bank - Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach;
- 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

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 5.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym podlegające ogłaszaniu obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategię i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;

- 3) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- 4) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 453, ust. 1, lit. e;
- 5) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
- 6) ilość stanowisk dyrektorskich (wg definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku -w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia;
- 7) fundusze własne, zgodnie z art. 436 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającego 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;
- 8) wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;
- 9) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia;
- 10)ekspozycje na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia;
- 11)ekspozycje na ryzyko operacyjne, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także informacje o ryzyku operacyjnym wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- 12)przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
- 13)aktywa wolne od obciążeń i obciążone;
- 14)ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym -zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
- 15)ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
- 16)dźwignię finansową;
- 17)zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 18)informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń - zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
- 19)inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

3. 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. 437 - 450 Rozporządzenia;

2) informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.

4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu

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, 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.

6. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

§ 6.

Bank dokonuje ujawnień w zakresie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego wymienionych w § 2, ust. 1, pkt. 3), w tym:

- 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(począwszy od danych za 2015rok).

§ 7.

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
- 8) organizacyjnej Banku;
- 9) obszar swojego działania;
- 10) bank zrzeszający.

3. Częstotliwość ogłaszania informacji

§ 8.

1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu, wymienionych w § 5 i § 6 Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
2. Informacje wymienione w § 7 są ogłaszane na bieżąco, w przypadku zmiany treści ogłaszanej informacji, Bank aktualizuje te informacje bez zbędnej zwłoki.

4. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§ 9.

1. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Banku, o których mowa w § 5 udostępniane są Klientom w formie papierowej w **Centrali Banku w Krzyżanowicach, ul. Tworkowska 12 w każdy poniedziałek w godzinach 9.00- 10.00**, a także na stronie internetowej <http://www.bskrzyzanowice.pl>.
2. Informacje, o których mowa w § 6, w tym Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego są udostępniane na stronie internetowej <http://www.bskrzyzanowice.pl>
3. Informacje, o których mowa w § 7 są udostępniane w placówkach Banku w formie informacji na tablicy ogłoszeń .
4. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
5. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.
6. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na
7. profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

5. 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
3. wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę.
4. Bank może odmówić wglądu w uchwały, protokoły obrad organów, o ile może to stanowić naruszenie przepisów prawa.
5. Odmowa wyrażana jest na piśmie.

§ 12.

Innych informacji na temat Banku na żądanie członka Banku udziela Zarząd Banku, pisemnie lub w inny uzgodniony z członkiem Banku sposób w terminie 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.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 14.

1. Ogłaszane informacje przed podaniem do publicznej wiadomości podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd 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 Instrukcji

§ 15.

1. Niniejsza Instrukcja podlega rocznej weryfikacji w terminie do końca pierwszego kwartału w ramach przeglądu zarządczego ryzyk bankowych.
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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania
 - 5) ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku dokonują weryfikacji Polityki informacyjnej w drodze uchwały.

8. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 16.

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2014 i w latach kolejnych.
2. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§ 5 ust. 2 pkt) będą podlegać ujawnieniu po uchwaleniu odpowiednich regulacji implementujących do prawa polskiego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.
3. Informacje o aktywach wolnych od obciążeń (§ 5 ust. 2 pkt 13) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
4. Informacje w zakresie dźwigni finansowej (§ 5 ust. 2 pkt 16) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.

§ 17.

1. Przepisy Instrukcji 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 Instrukcja wchodzi w życie po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Załącznik nr 1

Założenia Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach

§ 1

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach, zwanego dalej Bankiem określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób

weryfikacji ogłaszanych informacji oraz Polityki informacyjnej Banku.

2. Informacje podlegające ogłaszaniu obejmują:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele, strategie i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 3) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 4) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 453, ust. 1, lit. e;
 - 5) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk;
 - 6) ilość stanowisk dyrektorskich (wg definicji Rozporządzenia) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zasady przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku -w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia;
 - 7) fundusze własne, zgodnie z art. 436 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającego 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;
 - 8) wymogi kapitałowe, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia;
 - 9) ryzyko kredytowe i korekty z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z art. 442 Rozporządzenia;
 - 10) ekspozycje na ryzyko rynkowe, zgodnie z art. 445 Rozporządzenia;
 - 11) ekspozycje na ryzyko operacyjne, zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także informacje o ryzyku operacyjnym wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
 - 12) ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia;
 - 13) ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - zgodnie z art. 448 Rozporządzenia;
 - 14) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 15) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń - zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku;
 - 16) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Zakres informacji wymienionych w ust. 2 podlega zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 2.
4. Informacje wymienione w ust. 2 podlegają weryfikacji przez Głównego Księgowego na zasadach określonych w § 2 niniejszej Polityki.
5. Informacje wymienione w ust. 2 są ogłaszane w cyklach rocznych w terminie publikacji zatwierdzonego sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Przedstawicieli.

6. Informacje, o których mowa w ust. 2 są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Krzyżanowicach, ul. Tworkowska 12, I piętro w każdy poniedziałek w godzinach od 9.00 do 10.00

§ 2

1. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz przedkłada Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku propozycję weryfikacji Polityki informacyjnej, w terminie do końca pierwszego kwartału w ramach przeglądu zarządczego ryzyk bankowych.
2. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zatwierdza wszystkie zmiany oraz weryfikację Polityki informacyjnej,

§ 3

Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach.

Zatwierdził:

Zarząd:

Rada Nadzorcza

**Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom
wraz z przypisaniem komórek
odpowiedzialnych za ich przygotowanie**

I.	Zagadnienie	<i>Komórka organizacyjna / osoba</i>
I	Informacje ogólne: informacje o BS informacja o podmiotach zależnych	Prezes Zarządu
II	Cele, strategie i opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (w formie opisowej - w formie załączników)	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
III	Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykami (załącznik do Strategii zarządzania ryzykami)	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
IV	Fundusze własne - nie dotyczy - zawarte w Sprawozdaniu finansowym Banku	Gł. księgowy- sprawozdanie finansowe
V	Opis metody wyliczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
VI	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej: 1. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy ekspozycji 2. Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz Główny Księgowy
VII	Ryzyko kredytowe - informacje jakościowe: 1. Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych stosowane dla celów rachunkowości 2. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
VIII	Ryzyko kredytowe - informacje ilościowe: 1. Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej 2. Struktura branżowa ekspozycji w podziale na klasy 3. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw . 4. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
IX	Ryzyko operacyjne -informacje jakościowe i ilościowe, w tym: 1. Informacje ograniczające asymetrię informacji między bankiem a otoczeniem , uwzględniając: 1) suma start brutto z tyt. ryzyka operacyjnego w podziale na	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

	<p>klasy zdarzeń (kategorie zdarzeń)</p> <p>2)podjęte działania mitygujące w celu uniknięcia w /w zdarzeń w przyszłości.</p> <p>2.Informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku–według uznania Banku</p>	
X	<p>Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego:</p> <p>1. Informacje jakościowe: opis charakteru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym i częstotliwości pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym.</p> <p>Informacje ilościowe – wzrost (spadek) dochodów lub wartości ekonomicznej. W przypadku zakłóceń stopy procentowej w górę lub w dół, obliczony zgodnie ze stosowaną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej</p>	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XI	Ryzyko płynności - informacje ilościowe i jakościowe	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XII	Ryzyko walutowe- informacje ilościowe i jakościowe	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz
XIII	<p>Informacje dodatkowe:</p> <p>1.Zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.</p> <p>2.Informacje ilościowe dotyczące zmiennych składników wynagradzania stanowisk kierowniczych</p> <p>3. Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego</p> <p>4.wskaźnik dźwigni kapitałowej</p>	<p>Stanowisko ds. kadrowych</p> <p>Główny Księgowy</p>

ZASADY DOSTĘPU DO POLITYKI INFORMACYJNEJ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRZYŻANOWICACH

Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Krzyżanowicach ul. Tworkowska 12, I piętro, w godzinach od 9.00 do 10.00 w każdy poniedziałek oraz na stronie internetowej www.bskrzyzanowice.pl

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach