

Załącznik Nr 1 do Uchwały R/I/98/2023
Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 05.04.2023 r.

Polityka informacyjna
w Krakowskim Banku Spółdzielczym



Kraków, kwiecień 2023 r.

SPIS TREŚCI

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ujawnianych przez Bank informacji	4
3. Częstotliwość ogłaszania ujawnianych informacji.....	5
4. Formy i miejsce ogłaszania ujawnianych informacji.....	5
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji.....	6
6. Zasady weryfikacji Polityki.....	6
7. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku	7

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, zwana dalej „Polityką”, dotyczy zasad ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu adekwatności kapitałowej, stosowanej polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
2. Celem realizowania niniejszej Polityki jest zapewnienie osobom zewnętrznym, w szczególności klientom i udziałowcom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych, równego dostępu do aktualnej i wiarygodnej informacji w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
3. Polityka reguluje w szczególności:
 - 1) zakres ogłaszanych przez Bank informacji,
 - 2) częstotliwość ogłaszania informacji,
 - 3) formy i miejsce ogłaszania informacji,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych przez Bank informacji,
 - 5) zasady weryfikacji Polityki.
4. Polityka stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) 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 - z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR),
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawnienia przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
 - 3) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych,
 - 4) Wytycznych dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10),
 - 5) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
 - 6) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75. ust.2 dyrektywy 2013/36/UE i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2015/22),
 - 7) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.
 - 8) Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r.,
 - 9) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,

- 10) Rekomendacji P KNF, Rekomendacji M KNF, Rekomendacji H KNF, Rekomendacji Z KNF,
- 11) Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016 r.
5. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
6. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za realizację niniejszej Polityki.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Krakowski Bank Spółdzielczy,
- 2) Polityka - niniejsza „Polityka informacyjna w Krakowskim Banku Spółdzielczym”,
- 3) Rozporządzenie CRR – 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 ujawnianych przez Bank informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłoszeniu szczegółowo określone w Części ósmej, Tytule II i III Rozporządzenia CRR.
2. Ogłaszane informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) informacje ogólne o Banku;
 - 2) cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem;
 - 3) zasady zarządzania;
 - 4) fundusze własne;
 - 5) wymogi w zakresie funduszy własnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem;
 - 6) ekspozycja na ryzyko kredytowe;
 - 7) informacje na temat najważniejszych wskaźników;
 - 8) ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym;
 - 9) informacje dotyczące obciążenia aktywów;
 - 10) ryzyko operacyjne;
 - 11) stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego;
 - 12) dźwignię finansową;
 - 13) polityka w zakresie wynagrodzeń;
 - 14) ryzyko rynkowe;
 - 15) stosowanie metody standardowej;
 - 16) wymogi dotyczące płynności;
 - 17) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem CRR.
3. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia CRR 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 CRR;

- 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
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. Poza informacjami o których mowa w §3 ust. 1, Bank ujawnia również inne informacje, w tym określone w odpowiednich wykonawczych standardach technicznych, ustawie Prawo bankowe, informacje w zakresie polityki zarządzania konfliktami interesów, o których mowa w pkt. 13.6 Rekomendacji Z, jak również inne informacje wynikające z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego lub wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
6. Udostępnianie przez Bank informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób zrozumiały i przejrzysty, aby udziałowcy, klienci oraz inne zainteresowane strony mogli się z nimi z łatwością zapoznać i dokonać niezbędnych analiz.
7. Określając zakres ujawnianych informacji, uwzględniana jest wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez Bank działalności.
8. Informacje podlegające ogłoszeniu, o których mowa w §3 ust. 1 opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku za odnośny okres.
9. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ujawnieniu określają odrębne regulacje bankowe.

3. Częstotliwość ogłaszania ujawnianych informacji

§ 4.

1. Informacje podlegające ujawnieniu na podstawie niniejszej Polityki, z zastrzeżeniem ust. 2, są przekazywane na bieżąco lub w określonych terminach do publicznej wiadomości, poprzez ich udostępnienie na stronie internetowej Banku.
2. Pełen zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji dotyczących polityki w zakresie wynagrodzeń Bank ujawnia raz w roku, zgodnie z art. 433c ust. 1 Rozporządzenia CRR, w terminie publikacji rocznego sprawozdania finansowego Banku.

4. Formy i miejsce ogłaszania ujawnianych informacji

§ 5.

1. Informacja stanowiąca wymóg Rozporządzenia CRR oraz Polityka informacyjna jest:
 - 1) ogłaszana na stronie internetowej Banku: www.kbsbank.com.pl;
 - 2) udostępniana zainteresowanym odbiorcom w formie papierowej, w Biurze Obsługi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie, Rynek Kleparski 8, w godzinach pracy Banku.
2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są zgodnie z wytycznymi w tym zakresie określonymi w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniom przez Krakowski Bank Spółdzielczy”.
4. Bank w okresach rocznych ocenia, czy ogłaszane informacje są wystarczające z uwagi na profil ryzyka i w przypadku oceny negatywnej ogłasza niezbędne informacje dodatkowe.

5. Bank zamieszcza informację o miejscu i częstotliwości ogłaszania informacji, o których mowa w pkt. 1 w swych placówkach bankowych w miejscu ogólnie dostępnym dla klientów.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

§ 6.

1. Informacja, o której mowa w § 3 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą 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 procedurami obowiązującymi w Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie określonym w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”.
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 CRR lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego przygotowuje propozycję zmian Polityki, uwzględniając wyniki audytu wewnętrznego, a także propozycje zmian pochodzące od komórek organizacyjnych Centrali Banku biorących udział w wykonywaniu czynności związanych z ujawnieniami informacji. Komórki te uczestniczą w czynnościach weryfikujących Politykę.
5. W wyniku realizacji niniejszej Polityki sporządzany jest dokument: „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, w terminie o którym mowa w § 4.
6. „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego” przyjmowane są w drodze uchwały przez Zarząd Banku oraz zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.
7. Zasady niniejszej Polityki oraz zakres ogłaszanych informacji wynikający z „Polityki informacyjnej w Krakowskim Banku Spółdzielczym” poddawane są audytowi przez Biuro Audytu Wewnętrznego.

7. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom Banku

§ 8.

1. Udzielanie informacji udziałowcom i klientom realizowane jest zgodnie z obowiązującym Statutem Banku, regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami prawa.
2. Bank udostępnia do publicznej wiadomości informacje wymagane przepisami prawa w terminach wynikających z odpowiednich przepisów.
3. Prowadząc politykę informacyjną Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich udziałowców, nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców, jednocześnie szanując interes klientów.
4. Bank prowadzi komunikację z udziałowcami poprzez udzielanie odpowiedzi i wyjaśnień podczas Zebrania Grup Członkowskich i Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Udziałowcy mają prawo uzyskiwać od organów Banku informacje dotyczące działalności Banku, za wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową. Wszyscy udziałowcy posiadają równy dostęp do informacji.
5. Ponadto w komunikacji z klientami i udziałowcami Bank wykorzystuje:
 - 1) ogólnie dostępny formularz kontaktowy na stronie internetowej www.kbsbank.com.pl w zakładce „Kontakt”,
 - 2) informacje na stronie internetowej www.kbsbank.com.pl, m.in. w zakładce „Aktualności” i „Komunikaty”,
 - 3) bezpośrednie, indywidualne lub grupowe spotkania z klientami lub udziałowcami,
 - 4) informacje w mediach.
6. Bank udziela odpowiedzi na pytania klientów i udziałowców w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia ich otrzymania.