

MAŁOPOLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W WIELICZCE

*Załącznik nr 1
do Uchwały Nr 116/11 Zarządu
Małopolskiego Banku Spółdzielczego
w Wieliczce z dnia 08.12.2011 r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA
MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WIELICZCE**

Spis treści:

I. Postanowienia wstępne.....	1
II. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	1
III. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym	2
IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji	2
V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.....	3
VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej	3
VII. Postanowienia końcowe.....	4

I. Postanowienia wstępne

§1.

1. Niniejsze Zasady Polityki Informacyjnej Małopolskiego Banku Spółdzielczego w Wieliczce, zwane dalej „Polityką informacyjną” stanowią wykonanie postanowień art. 111a Ustawy Prawo bankowe oraz Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.
2. Polityka informacyjna wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenić działalność 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.
3. Polityka informacyjna Małopolskiego Banku Spółdzielczego w Wieliczce określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji, jak również zasady weryfikacji polityki informacyjnej.

II. Zakres ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§2.

1. Informacje podlegające ogłaszaniu w ramach Polityki informacyjnej obejmują informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej. Informacje ogłaszane są w zakresie przewidzianym w Załącznikach nr 1 i 2 do Uchwały KNF nr 385/2008 i obejmują:
 - 1) Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 2) Stosowanie norm ostrożnościowych,
 - 3) Posiadane fundusze własne,
 - 4) Przestrzeganie wymogów kapitałowych określonych w Art. 128 Ustawy,
 - 5) Ryzyka kredytowe i rozmycia,
 - 6) Ryzyko kredytowe kontrahenta,
 - 7) Zakres stosowania – do celów obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z metodą standardową – ratingów, publikowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych,
 - 8) Ryzyko operacyjne,
 - 9) Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym,
 - 10) narażenie na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego,
 - 11) stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.
 - 12) Informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób na stanowiskach kierowniczych, o których mowa w Uchwale 258/11 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r..
2. Obowiązek ogłaszania informacji, o których mowa w ust 1 nie obejmuje:
 - 1) Informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych, 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),

- 2) Informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym 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.
- 3) Informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2 i 3, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu, o ile nie są to informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i 3.
4. Odpowiedzialność za przygotowanie i bieżące monitorowanie poszczególnych zagadnień ww. zakresu oraz jej przypisanie odpowiednim jednostkom i komórkom organizacyjnym Banku określa odrębna wewnętrzna procedura Banku.
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.

III. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§3.

1. Informacje ogłaszane w ramach niniejszej Polityki informacyjnej są ogłaszane w cyklach rocznych, najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli/Walne Zgromadzenie.
2. Częstotliwość ogłaszania całości lub części informacji może zostać zwiększona, jeżeli częstsze ogłaszanie informacji służyć będzie zwiększaniu dyscypliny rynkowej. Ocena ewentualnej konieczności zwiększenia częstotliwości ogłaszania jest dokonywana na bieżąco oraz w ramach weryfikacji Polityki informacyjnej.
3. W przypadku, gdy w okresie sprawozdawczym nastąpi zdarzenie wnoszące istotną zmianę w profilu ryzyka wobec dotychczas ujawnionych informacji, Bank zobowiązuje się do przekazania niezwłocznie informacji o nim poprzez wprowadzenie korekty do sporządzonej i ogłoszonej informacji w ramach Polityki informacyjnej.

IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji

§4.

1. Informacje ilościowe i jakościowe dotyczące adekwatności kapitałowej, podlegające ogłoszeniu w ramach Polityki informacyjnej, są udostępniane Klientom w formie elektronicznej na stronie internetowej Banku (www.mbsw.pl), w formie papierowej w Centrali Banku w Wieliczce, ul. Kilińskiego 2 (w sekretariacie Centrali Banku w godzinach 8-15 od poniedziałku do piątku) oraz w następujących jednostkach organizacyjnych w godzinach ich otwarcia.

Oddział w Myślenicach	32-400 Myślenice ul. Rynek 16
Oddział w Krakowie	30-611 Kraków, ul. Wysłouchów 4
Oddział w Kłaju	32-015 Kłaj 654
Oddział w Niepołomicach	32-005 Niepołomice ul. Kościuszki 20
Filia w Krakowie	30-556 Kraków, ul. Wodna 2
Filia w Gdowie	32-420 Gdów, Rynek 40
Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka Pl. Kościuszki 1
Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka ul. Dembowskiego 2
Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka ul. W. Pola 4b
Filia w Niepołomicach	32-005 Niepołomice ul. Szeroka 1
Filia w Myślenicach	32-400 Myślenice Rynek 8/9
Filia w Zabierzowie Bocheńskim	32-007 Zabierzów Bocheński nr 53
Filia w Węgrzcach Wielkich	32 002 Węgrzce Wielkie nr 266

2. Lista podlega rozszerzeniu w przypadku otwarcia nowej jednostki organizacyjnej.
3. Informacje ogłaszane są w języku polskim.
4. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

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 przez Wydział Audytu Wewnętrznego.

VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji Polityki informacyjnej

§6.

1. Za opracowanie i wprowadzenie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku. Polityka informacyjna podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
2. Polityka informacyjna jest weryfikowana co najmniej raz w roku, w terminie do 31 grudnia.
3. Za przeprowadzanie weryfikacji zasad Polityki informacyjnej odpowiada w Banku Wydział Ryzyka i Analiz, który po przeprowadzonej weryfikacji przedstawia propozycje ewentualnych zmian zasad zawartych w niniejszej Polityce informacyjnej. Przy przeprowadzonej weryfikacji uwzględniane są między innymi wyniki audytu.
4. Celem weryfikacji Polityki informacyjnej jest przedstawienie przez jednostkę odpowiedzialną za jej przeprowadzenie oceny:
 - 1) zakresu i szczegółowości ogłaszanych informacji pod kątem wymagań Uchwały Nr 385/2008 KNF.
 - 2) adekwatności zakresu i szczegółowości ogłaszanych informacji pod kątem profilu działalności Banku, skali operacji, zakresu czynności, zaangażowaniu w inne sektory

finansowe oraz uczestnictwo w międzynarodowych systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych, itp.

- 3) adekwatności zasad Polityki informacyjnej w odniesieniu do skali i profilu ryzyka Banku.
- 4) adekwatności częstotliwości, miejsc, mediów i terminów publikacji.
5. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w szczególności w przypadku:
 - 5) zmiany strategii Banku;
 - 6) zmiany profilu ryzyka;
 - 7) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
- b. zmiany Uchwały Nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku.
6. Zmiany zasad polityki informacyjnej dokonuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.
7. Szczegółowe zasady aktualizacji Polityki informacyjnej określono w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku.

VII. Postanowienia końcowe

§ 7.

W miejscu wykonywania czynności tj. we wszystkich placówkach Banku podlega ogłoszeniu, w sposób ogólnie dostępny/ na tablicach ogłoszeń, informacja w brzmieniu:

„Polityka Informacyjna Małopolskiego Banku Spółdzielczego w Wieliczce dotycząca adekwatności kapitałowej udostępniana jest Klientom poprzez stronę internetową (www.mbsw.pl) oraz w formie papierowej w Centrali Banku w Wieliczce, ul. Kilińskiego 2 w sekretariacie Centrali Banku w godzinach 8-15 od poniedziałku do piątku oraz w następujących jednostkach organizacyjnych w godzinach ich otwarcia:

Oddział w Myślenicach	32-400 Myślenice ul. Rynek 16
Oddział w Krakowie	30-611 Kraków, ul. Wysłouchów 4
Oddział w Kłaju	32-015 Kłaj 654
Oddział w Niepołomicach	32-005 Niepołomice ul. Kościuszki 20
Filia w Krakowie	30-556 Kraków, ul. Wodna 2
Filia w Gdowie	32-420 Gdów, Rynek 40
Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka Pl. Kościuszki 1
Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka ul. Dembowskiego 2
Filia w Wieliczce	32-020 Wieliczka ul. W. Pola 4b
Filia w Niepołomicach	32-005 Niepołomice ul. Szeroka 1
Filia w Myślenicach	32-400 Myślenice Rynek 8/9
Filia w Zabierzowie Bocheńskim	32-007 Zabierzów Bocheński nr 53
Filia w Węgrzcach Wielkich	32 002 Węgrzce Wielkie nr 266

Zarząd
Małopolskiego Banku Spółdzielczego
w Wieliczce

UCHWAŁA NR 116/11
ZARZĄDU MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WIELICZCE
z dnia 08.12.2011 r.

W sprawie: **wprowadzenia Polityki Informacyjnej Małopolskiego Banku**
Spółdzielczego w Wieliczce

Na podstawie ustaw: „Prawo bankowe”, „Prawo Spółdzielcze” oraz Statutu Banku –
uchwała się, co następuje:

§ 1

Wprowadza się „Politykę Informacyjną Małopolskiego Banku Spółdzielczego w
Wieliczce” stanowiącą Załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały.

§ 2

Traci moc uchwała nr 86/08 z dnia 31.12.2008 r.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem 31.12.2011 r. po zatwierdzeniu przez Radę
Nadzorcą.

UCHWAŁA NR 18/11
RADY NADZORCZEJ MAŁOPOLSKIEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W WIELICZCE
z dnia 20 grudnia 2011 r.

w sprawie: **zatwierdzenia Uchwały Zarządu Nr 6/11**

Rada Nadzorcza Małopolskiego Banku Spółdzielczego w Wieliczce, działając na podstawie przepisów Statutu Banku postanawia:

Zatwierdzić Uchwałę nr 116/11 Zarządu Małopolskiego Banku Spółdzielczego w Wieliczce z dnia 08.12.2011 r. wprowadzającej Politykę informacyjną w Małopolskim Banku Spółdzielczym w Wieliczce.

Wieliczka, dnia 20 grudzień 2011 r.

Podpisy:

Sekretarz

Przewodniczący