



*Załącznik nr 1
do uchwały nr 9/65 /2010
Zarządu BS w Wolbromiu
z dnia 23.11.2010r.*

*Załącznik nr 1
do uchwały nr 4/8/2010
Rady Nadzorczej BS
w Wolbromiu
z dnia 20.12.2010r.*

**POLITYKA INFORMACYJNA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W WOLBROMIU**

Wolbrom 2010r.



SPIS TREŚCI

1. Postanowienia ogólne	3
2. Zakres ogłaszanych informacji	3
3. Częstotliwość ogłaszanych informacji.....	4
4. Forma i miejsca ogłaszanych informacji	4
5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	5
6. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej	5
7. Postanowienia końcowe	6

Załącznik nr 1. Zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym
podlegający ogłaszaniu przez Bank.

I. Postanowienia ogólne.

§ 1.

1. Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Wolbromiu dotycząca adekwatności kapitałowej stanowi wykonanie postanowień art.111 a ustawy Prawo Bankowe oraz Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r. uchwały 76/2010 i 77/2010 KNF z 10 marca 2010r. oraz uchwały 368/2010 z dnia 12.10.2010r. wchodzącej w życie 31.12.2010r., 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 Banku Spółdzielczego w Wolbromiu określa zakres, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zasady i sposób weryfikacji ogłaszanych informacji.
3. Polityka informacyjna Banku wprowadza zestaw wymagań informacyjno- sprawozdawczych, które umożliwiają uczestnikom rynku 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.

II. Zakres ogłaszanych informacji.

§ 2

1. Informacje ogólne podlegające ogłaszaniu obejmują:
 - 1) Strategie i procesy zarządzania ryzykiem;
 - 2) Strukturę i organizację zarządzania danym ryzykiem lub inne rozwiązania organizacyjne;
 - 3) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
 - 4) Zasady polityki systemów zabezpieczania i redukcji ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania utrzymywania efektywności zabezpieczeń i sposobów redukcji ryzyka;
 - 5) Opis stosowanych przez bank procesów i metod wykorzystywanych do oceny swojej adekwatności kapitałowej.
2. Informacje wymienione w ust. 1 podlegają zatwierdzeniu i weryfikacji przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku na zasadach określonych w § 5 i § 6. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany strategii Banku
 - 2) zmiany profilu ryzyka
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych
 - 4) zmiany Uchwały nr 385/2008 KNF z 17 grudnia 2008r.
3. 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, odzwierciedlającą 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.

4. Zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegający ogłaszaniu przez Bank, zgodny z uchwałą 385/2008 KNF z 17 grudnia 2008r. z późn. zmianami. oraz Dokumentem konsultacyjnym Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego DK/05/Ujawnienia z czerwca 2005r., zawarty jest w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

5. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycje 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 pozycje konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

6. 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 decyzje.

III. Częstotliwości ogłaszanych informacji.

§ 3

Informacje wymienione w ust. 1 §2 są ogłaszane w cyklach rocznych najpóźniej 30 dni od zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zgromadzenie Przedstawicieli.

IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji.

§ 4

Informacje, o których mowa w ust. 1 § 2 są udostępniane klientom w formie papierowej w godz. od 9 do 12 w:

- Centrali Banku w Wolbromiu ul. Krakowska 26 w pokoju nr 110
- Oddziale w Żarnowcu Rynek 14
- Oddziale w Olkuszu Rynek 29
- Oddziale w Charsznicy ul. Żarnowiecka 26
- Oddziale w Skale Rynek 11
- Oddziale w Pilicy ul. Partyzantów 1
- Oddziale w Łazach ul. Topolowa 9
- Filia w Olkuszu Al. Tysiąclecia 12
- Filia w Łazach ul. Kochanowskiego 6
- Filia w Sędziszowie ul. Dworcowa 33
- Punkt kasowy w Wolbromiu ul. 1-ga Maja 56
- Punkt kasowy w Niegowonicach ul. Kościuszki 13
- Punkt kasowy w Łazach ul. Traugutta 15
- Punkt kasowy w Wolbromiu os .B.Chrobrego 42/III

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.

VI. Zasady 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 komórka ds. analiz i ryzyk bankowych, która 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 z póź. zmianami;
 - 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:
 - 1) zmiany strategii Banku;
 - 2) zmiany profilu ryzyka;
 - 3) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 4) zmiany Uchwały Nr 385/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku.
6. Zarząd może zlecić weryfikację lub audyt Polityki informacyjnej na podstawie oddzielnie zawartej umowy zlecenia, merytorycznej komórce Banku Zrzeszającego.
7. Zmiany zasad polityki informacyjnej dokonuje Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

VII. Postanowienia końcowe.

§ 7.

1. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera załącznik nr 1. do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Wolbromiu”.
2. Przepisy polityki informacyjnej nie mają zastosowania do informacji ogłaszanych w Monitorze Spółdzielczym na podstawie odrębnych przepisów.

Załącznik nr 1.
Do „Polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Wolbromiu”

Zakres informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegający ogłaszaniu przez Bank.

I. Informacje dotyczące struktury funduszy własnych.

Sprawozdawczość jakościowa.

a) Podstawowe informacje na temat funduszy własnych.

Sprawozdawczość ilościowa.

a) Struktura funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki oraz pozycje prezentowane jako pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających określone w art. 127 ustawy Prawo bankowe i uchwale Nr 367/2010 z dnia 12 października 2010 r. KNF w sprawie funduszy własnych banków.

II. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej.

Sprawozdawczość jakościowa.

a) Opis stosowanych przez bank procesów wykorzystywanych do oceny swojej adekwatności kapitałowej.

Sprawozdawczość ilościowa

a) Kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dla poszczególnych klas ekspozycji ważonych ryzykiem.

b) Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

1. ryzyko kredytowe
2. ryzyko rynkowe
 - ryzyko walutowe
 - ryzyko cen towarów
 - ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych
 - ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych
 - ryzyko ogólne
3. ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta
4. przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dłużnych zaangażowań
5. przekroczenie progu koncentracji kapitałowej
6. ryzyko operacyjne.

III. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz stosowanych metod oceny i redukcji ryzyka.

Sprawozdawczość jakościowa.

a) Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych stosowane dla celów rachunkowości.

b) Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i odpisów na rezerwy.

Sprawozdawczość ilościowa.

- a) Łączna kwota zaangażowania kredytowego na koniec roku według wyceny bilansowej bez uwzględnienia efektu redukcji ryzyka kredytowego i średnia kwota zaangażowania kredytowego w roku poprzednim w podziale na klasy zaangażowań.
- b) Struktura geograficzna ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji.
- c) Struktura branżowa ekspozycji w podziale na klasy ekspozycji.
- d) Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy ekspozycji.
- e) Kwota ekspozycji zagrożonych i przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na istotne branże i obszary geograficzne.
- f) Uzgodnienie zmian stanu korekt wartości i rezerw celowych z tytułu ekspozycji z rozpoznąną utratą wartości.

IV. Ryzyko rynkowe.*Sprawozdawczość ilościowa.*

- a) Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rozliczenia-dostawy i ryzyka kontrahenta - w odniesieniu do działalności handlowej.
- b) Kwota wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań - w odniesieniu do działalności handlowej.
- c) Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego - w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności.
- d) Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka cen towarów - w odniesieniu do wszystkich rodzajów działalności.

V. Ryzyko operacyjne.*Sprawozdawczość jakościowa.*

- a) Metoda wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego, oraz ogólne wymagania dotyczące sprawozdawczości jakościowej.

VI. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym.*Sprawozdawczość jakościowa.*

- a) Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis wykorzystywanych technik rachunkowych i metodologii wyceny.

Sprawozdawczość ilościowa

- a) Wartość bilansowa, wartość godziwa i dla akcji notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli istotnie różnią się.
- b) Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji, w podziale na akcje notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele akcji, które nie są przedmiotem publicznego obrotu i na inne ekspozycje.
- c) Skumulowane zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w danym okresie.
- d) Kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, kwota ukrytych zysków lub strat z wyceny i wszelkie z ww. kwot uwzględnione w funduszach własnych.

VII. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.

Sprawozdawczość jakościowa

a) Charakter ryzyka stopy procentowej i podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące wcześniejszego spłacania kredytów oraz zachowywania się depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej.

Sprawozdawczość ilościowa

a) Fluktuacja wyniku, wartości ekonomicznej lub innych mierników stosowanych przez kierownictwo przy szokowych zmianach stóp procentowych (wzrost lub spadek) obliczonych zgodnie ze stosowaną przez kierownictwo metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej.

VIII. Techniki Redukcji Ryzyka przy zastosowaniu metody standardowej.

Sprawozdawczość jakościowa

- a) Politykę i procedury dotyczące saldowania pozycji bilansowych i pozabilansowych wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu je stosuje.
- b) Politykę i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami.
- c) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.
- d) Informację o koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka.

Sprawozdawczość ilościowa

- a) Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej.