



Załącznik do Uchwały nr 101/2016
Zarządu Mikołowskiego Banku Spółdzielczego
w Mikołowie z dnia 18.11.2016 r.

Załącznik do Uchwały nr 74/2016
Rady Nadzorczej Mikołowskiego Banku Spółdzielczego
w Mikołowie z dnia 25.11.2016 r.

**Polityka informacyjna
dotycząca adekwatności kapitałowej
w Mikołowskim Banku Spółdzielczym
w Mikołowie**

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji	3
Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.....	4
Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji	4
Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji	4
Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki	5
Rozdział 7. Przepisy końcowe i przejściowe	5

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej [Polityka] wykonuje postanowienia 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. Polityka określa:
 - 1) zakres ogłaszanych informacji;
 - 2) zasady ograniczania ujawnień;
 - 3) częstotliwość i terminy ogłaszania;
 - 4) formy i miejsce ogłaszania;
 - 5) zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji;
 - 6) tryb weryfikacji Polityki.
3. Polityka ustalana jest przez Zarząd Banku i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie,
- 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,
- 3) **Dyrektywa** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi,
- 4) **Rekomendacja M** – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 5) **Rekomendacja P** – Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia oraz w Rekomendacji M i w Rekomendacji P.
2. W przypadkach uregulowanych w Rozporządzeniu, zakres i formę ujawnianych informacji określają standardy techniczne wydawane na podstawie Rozporządzenia lub regulacje implementujące do prawa polskiego Dyrektywę.
3. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
 - 1) cele i strategię i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) opis systemów pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 3) fundusze własne;
 - 4) przestrzeganie wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia;

- 5) stosowane metody wyznaczania oraz wartości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym:
 - a. ekspozycji ważonych ryzykiem,
 - b. ekspozycji na ryzyko rynkowe,
 - c. ryzyka operacyjnego.
 - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
 - 7) aktywa wolne od obciążeń;
 - 8) ryzyko operacyjne, w tym informacje o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, stratach brutto oraz podjętych działaniach mitygujących;
 - 9) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
 - 10) politykę w zakresie wynagrodzeń;
 - 11) dźwignię finansową;
 - 12) techniki ograniczania ryzyka kredytowego;
 - 13) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
4. 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.435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia;
 - 2) informacji, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia.
5. W przypadku, gdy informacja wymagana do ujawnienia zgodnie z przepisami Rozporządzenia lub szczegółowymi zapisami Rekomendacji M lub Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego jest informacją zastrzeżoną lub poufną, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz podaje do wiadomości informację bardziej ogólną, o ile nie jest ona również zastrzeżona lub poufna.
6. Przed udostępnieniem informacji przeprowadzana jest ocena, czy zakres informacji jest wyczerpujący z uwagi na profil ryzyka Banku. W przypadku oceny negatywnej ogłasza się niezbędne informacje dodatkowe.

Rozdział 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu, ujawnia się z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

Zakres informacji wynikający z Rozporządzenia jest dostępny w formie papierowej, w sekretariacie siedziby Banku, w Mikołowie, ul. Krakowska 29, w godzinach od 8.00 do 16.00.

Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacja podlegająca ujawnieniu jest zatwierdzana 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 procedurami obowiązującymi w Banku.

Rozdział 6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega corocznej weryfikacji.
2. Weryfikacji podlega w szczególności: częstotliwość publikowania informacji, forma i miejsce ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
 - 1) zmiany profilu ryzyka Banku;
 - 2) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych;
 - 3) zmiany Rozporządzenia lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.
4. Politykę weryfikuje Zarząd Banku i zatwierdza Rada Nadzorcza Banku na wniosek Departamentu Zarządzania Ryzykami. Wniosek o zmianę Polityki mogą także zgłaszać inne komórki organizacyjne Banku.

Rozdział 7. Przepisy końcowe

§ 8.

1. Standardy techniczne i regulacje, o których mowa w § 3 ust. 2, stosuje się, jeżeli obowiązują w dniu, na który sporządza się informacje podlegające ujawnieniu.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.