

*Załącznik do Uchwały Zarządu MR Banku S.A  
nr 3/A/2008 z dnia 30.01.2008 roku*

*Departament Ryzyka Finansowego*

**Zasady polityki informacyjnej Mazowieckiego Banku Regionalnego S.A.  
w zakresie adekwatności kapitałowej**

**Warszawa, styczeń 2008 roku**

## **1. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Niniejsze „Zasady polityki informacyjnej w MR Banku SA w zakresie adekwatności kapitałowej” zwane dalej Polityką informacyjną, dotyczą zakresu i metody ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. zwanym dalej Bankiem, zgodnie z art. 111a Prawa bankowego oraz Uchwałą KNB Nr 6/2007 z dnia 13.03.2007 r. (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 8) w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu.
2. Niniejszą Politykę informacyjną stosuje się po raz pierwszy w 2008 roku w stosunku do informacji według stanu na dzień 31 grudnia 2007 roku.
3. Niniejsza Polityka informacyjna określa istotę przejrzystości i jawności informacji we wzmacnianiu dyscypliny rynkowej oraz przedstawia informacje dotyczące:
  - 1) zakresu ujawnianych informacji,
  - 2) częstotliwości ogłaszania,
  - 3) formy i miejsca ogłaszania,
  - 4) zasad zatwierdzania i weryfikacji informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
  - 5) zasad weryfikacji Polityki informacyjnej.

## **2. Stosowanie zasad dyscypliny rynkowej**

### **§ 2**

1. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku uchwaloną przez Zarząd i sprawuje nadzór nad wypełnianiem obowiązków informacyjnych w zakresie ujawniania informacji o charakterze jakościowych i ilościowym.
2. Informacje o wysokości funduszy własnych i przestrzegania przez Bank wymogów kapitałowych ujawniane są w okresach kwartalnych.
3. Pozostałe informacje o charakterze jakościowym i ilościowym Bank ujawnia w okresach rocznych.

4. Informacje, o których mowa w ust. 2 i 3 są ogłaszane nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.
5. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dostępne są na stronie internetowej [www.mrbank.com.pl](http://www.mrbank.com.pl).
6. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym prezentowane są odpowiednio w formie tabelarycznej i opisowej.
7. Polityka informacyjna dostępna jest na stronie internetowej [www.mrbank.com.pl](http://www.mrbank.com.pl) i w miejscu wykonywania czynności.

### § 3

1. Bank przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym pomija, informacje:
  - 1) nieistotne, tj. takie, 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,
  - 2) zastrzeżone, których publiczne rozpowszechnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na właściwym rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
  - 3) objęte tajemnicą prawnie chronioną.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, Bank podaje przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne z tego zakresu, pod warunkiem, że podanie tych danych nie naruszy zastrzeżeń określonych w ust. 1 pkt 2 i 3.

### § 4

1. Informacje, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta podlegają weryfikacji w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych Banku.
2. Ogłaszane informacje są zatwierdzane przez Zarząd Banku.

### **3. Zakres ujawnianych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym**

#### **§ 5**

Bank ujawnia opis celów i zasad polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmujące:

- 1) strategię i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) strukturę i organizację jednostki zarządzania danym rodzajem ryzyka lub inne odpowiednie rozwiązania organizacyjne,
- 3) zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
- 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

#### **§ 6**

W odniesieniu do funduszy własnych, Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) podstawowe informacje dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do wszystkich pozycji i składników funduszy własnych,
- 2) sumę funduszy własnych oraz wartość poszczególnych składników i pomniejszych funduszy podstawowych i uzupełniających określonych w art. 127 ustawy Prawo bankowe i uchwale nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku; innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz.4),
- 3) wartość współczynnika adekwatności kapitałowej.

#### **§ 7**

W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 Prawa Bankowego, Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) opis metody stosowanej przez Bank do oceny bieżącej i przyszłej adekwatności kapitału wewnętrznego,
- 2) kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji,
- 3) kwotę minimalnych wymogów kapitałowych łącznie oraz oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka: ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- 4) kwotę minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

## § 8

W zakresie ryzyka kredytowego, Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) definicje należności przeterminowanych - stosowane dla celów rachunkowości,
- 2) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw,
- 3) łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy,
- 4) strukturę branżową ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne,
- 5) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, w rozbiciu na istotne branże,
- 6) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw celowych z tytułu ekspozycji zagrożonych.

## § 9

W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) opis metodologii stosowanej do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta,
- 2) opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych,
- 3) opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia,

- 4) miary ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru.

## **§ 10**

Dla wymienionych ekspozycji:

- 1) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych,
- 2) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych,
- 3) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej,
- 4) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji,
- 5) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców,
- 6) ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne,
- 7) ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach,
- 8) ekspozycje przeterminowane,
- 9) ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
- 10) inne ekspozycje,

Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych,
- 2) ogólną wartość ekspozycji zabezpieczonej gwarancjami oraz przez uznane zabezpieczenia kredytowe.

## **§ 11**

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank ujawnia informacje dotyczące stosowanej metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

## § 12

W zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego, Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) charakter ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia (w tym założenia dotyczące przyszłych wcześniejszych spłat kredytów oraz zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej,
- 2) zmiana wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych miar stosowanych do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczonych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank, w podziale na poszczególne waluty.

## § 13

W zakresie techniki ograniczania ryzyka kredytowego Bank ujawnia następujące informacje:

- 1) politykę i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem w jakim stopniu Bank je stosuje,
- 2) politykę i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami.

### **4. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej**

## § 14

1. Polityka informacyjna podlega weryfikacji rocznej w terminie do 31 grudnia każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres ujawnianych informacji podlegających ujawnieniom.
3. Zakres i częstotliwość ujawnianych informacji może ulec zmianie w przypadku:
  - 1) zmiany profilu ryzyka,
  - 2) zmiany metod wyliczania wymogów kapitałowych.
4. Zmiany Polityki informacyjnej wymagają uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej.