

*Załącznik do Uchwały Nr 4/12/2016  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Tarnowskich Górach  
z dnia 06.12.2016 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 4/12/2016  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Tarnowskich Górach  
z dnia 09.12.2016r.*

***Polityka Informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Tarnowskich Górach***

## 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. Postanowienia końcowe i przejściowe .....	5

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Tarnowskich Górach dotycząca adekwatności kapitałowej”, zwana dalej „**Polityką**” stanowi wykonanie postanowień art. 111a Prawa Bankowego oraz 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 i reguluje:
  - 1) zakres ogłaszanych informacji;
  - 2) częstotliwość ogłaszania;
  - 3) formy i miejsce ogłaszania;
  - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
  - 5) zakres weryfikacji Polityki;
  - 6) okresy przejściowe.
2. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą Banku.

### § 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) **Bank** –Bank Spółdzielczy w Tarnowskich Górach;
- 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;

## Rozdział 2. Zakres ogłaszanych informacji

### § 3.

1. Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu, szczegółowo określone w części ósmej, tytule II Rozporządzenia.
2. Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym obejmują w szczególności:
  - 1) informacje ogólne o Banku wraz z terenem działania Banku;
  - 2) cele, strategie, polityki i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami 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;
  - 6) przestrzeganie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego;
  - 7) aktywa wolne od obciążeń;
  - 8) ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym;
  - 9) dźwignię finansową;
  - 10) opis systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka;

- 11) zasady stosowanych zabezpieczeń, zasady i procedury wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi oraz ograniczeń ryzyka wraz z procesami monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
- 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze;
- 13) informacje dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.

3. 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;

W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.

4. Informacje podlegające ogłaszaniu opracowywane są na podstawie danych sprawozdania finansowego Banku.

### **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 Bank ujawnia z częstotliwością roczną. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych (tj. w ciągu 15 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Zebranie Przedstawicieli).

### **Rozdział 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji**

#### **§ 5.**

1. Informacje wymienione w § 3 ust. 2 są udostępniane Klientom w formie papierowej w miejscu wykonywania czynności przez Bank, tj.

- 1) w Centrali Banku w Tarnowskich Górach, ul. Bytomska 6 w pokoju Członka Zarządu Banku ds. Finansowo-Księgowych w godzinach 8-17,
- 2) w Punkcie Obsługi Klienta w Zbrośławicach przy ul. Wolności 102 w godz. urzędowania,
- 3) w Punkcie Obsługi Klienta przy Urzędzie Pracy przy ul. Towarowej w godz. urzędowania,
- 4) w Punkcie Obsługi Klienta w Strzybnicy przy ulicy Armii Krajowej 3 w godz. urzędowania,
- 5) w Punkcie Obsługi Klienta w Nakle Śląskim przy ulicy Głównej 52 w godz. urzędowania,
- 6) w Punkcie Obsługi Klienta w Piekarach Śląskich przy ulicy Bytomskiej 171 w godz. urzędowania
- 7) oraz we wszystkich nowo uruchomianych placówkach Banku w godz. ich urzędowania.

W placówkach Banku wymienionych w punktach 2) - 7) informacje dostępne są w dniu następującym po dniu zgłoszenia chęci zaznajomienia się z informacjami, o których mowa w § 3 ust.2.

Informacja na temat dostępności ujawnianych informacji jest również umieszczona na stronie internetowej Banku tj. <http://www.bstg.pl>.

2. Informacja publikowana jest w języku polskim.

3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w złotych, z dwoma miejscami po przecinku.

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.

#### **Rozdział 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

##### **§ 6.**

1. Informacja o której mowa w § 5 ust. 1 przed jej podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzana jest 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 rocznej weryfikacji przez Głównego Księgowego w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłaszania oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
4. 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 lub innych przepisów regulacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem i polityki wynagrodzeń.

#### **Rozdział 7 Postanowienia końcowe i przejściowe**

##### **§ 8**

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2016 i w latach kolejnych.
2. Szczegółowy zakres i sposób przygotowania informacji podlegających ogłaszaniu zawiera „Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Tarnowskich Górach”.
3. Informacje o przestrzeganiu wymogów dotyczących bufora antycyklicznego (§ 3 ust. 2 pkt 7), będą podlegać ujawnieniu po uchwaleniu odpowiednich regulacji implementujących do prawa polskiego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.
4. Informacje o aktywach wolnych od obciążeń (§ 3 ust. 2 pkt 7) będą podlegać ujawnieniu po przyjęciu przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych w tym zakresie.
5. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
6. Niniejsza Polityka zastępuje Politykę informacyjną stanowiącą Załącznik do Uchwały Zarządu nr 28/42/2015z dnia 30.04.2015r.