

*Załącznik do Uchwały Nr 4/12/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Tarnowskich Górach
z dnia 17.12.2019 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 31/02/2020
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Tarnowskich Górach
z dnia 25.02.2020r.*

***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:

- a) Rozporządzenia 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR,
- b) Rozporządzenia 1423/2013 UE,
- c) Ustawy Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- d) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...),
- e) Zasad ładu korporacyjnego KNF,
- f) Rekomendacji „M” KNF,
- g) Rekomendacji „P” KNF.

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.

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;
- 2) cele, strategię, 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 i ograniczeń ryzyka oraz procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka;
 - 12) informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń;
 - 13) informacje dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego;
 - 14) inne informacje dotyczące działalności Banku uregulowane Rozporządzeniem.
3. Bank ujawnia informacje wymagane przez Rekomendację „P”.
 4. Na podstawie Rekomendacji „M” – bank ujawnia informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.
 5. Bank ujawnia informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
 6. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111, art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
 - a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
 - h) Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
 - i) informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
 - j) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).
 7. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady Ładu korporacyjnego:
 - a) Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad Ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawową strukturę organizacyjną,
 - d) Informację o dostępności Polityki informacyjnej Banku,
 - e) Wyniki oceny stosowania Ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

8. Na podstawie art. 432 Rozporządzenia oraz art. 111a Ustawy Prawo bankowe, 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.
9. 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 Centrali Banku w Tarnowskich Górach, ul. Bytomska 6 w pokoju Członka Zarządu Banku ds. Finansowo-Księgowych w godzinach 8-17.
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 uzgadniana jest przez Stanowisko ds. zgodności i 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 2019 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. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
4. Niniejsza Polityka zastępuje Politykę informacyjną stanowiącą Załącznik do Uchwały Zarządu nr 4/12/2016 z dnia 06.12.2016r.