

Załącznik nr 9
do Uchwały Nr 31/2/2019 Zarządu
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim
z dnia 27.06.2019 r.



PBS w Sokołowie Podlaskim

**INSTRUKCJA SPORZĄDZANIA I OGŁASZANIA
INFORMACJI DOTYCZĄCYCH
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
w Powiatowym Banku Spółdzielczym
w Sokołowie Podlaskim**

SPIS TREŚCI

| | |
|--|----|
| Rozdział 1 - Postanowienia ogólne | 3 |
| Rozdział 2 - Podstawowe definicje | 3 |
| Rozdział 3 - Szczegółowy zakres ujawnianych informacji | 5 |
| Rozdział 4 - Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji | 6 |
| Rozdział 5 - Zakres informacji podlegających ujawnieniom..... | 7 |
| Rozdział 6 - Postanowienia końcowe | 14 |

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Instrukcja sporządzania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej Instrukcją określa:
 - 1) wytyczne do sporządzania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających ujawnieniom, zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim Polityką informacyjną;
 - 2) zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych, uczestniczących w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom.
2. Podstawę prawną tworzenia niniejszej Instrukcji stanowi 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 (dalej Rozporządzenie CRR) oraz Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji (dalej Rozporządzenie KE) zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
3. Informacje, o których mowa w niniejszej Instrukcji muszą, zgodnie z art. 435 ust.1 lit. e i f Rozporządzenia CRR, zawierać oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

W oświadczeniu tym musi zostać omówiony ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku.
4. Zapisy niniejszej Instrukcji podlegają rocznej weryfikacji w terminie do dnia 31 marca każdego roku.

Rozdział 2 - Podstawowe definicje

§ 2

Ilekróć w Instrukcji jest mowa o:

- 1) **Bank** – Powiatowy Bank Spółdzielczy w Sokołowie Podlaskim,
- 2) **Instrukcja ICAAP** – Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku;
- 3) **Polityka informacyjna** –, *Polityka informacyjna Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim*”, dotycząca adekwatności kapitałowej, ustalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, regulująca terminy, zasady zatwierdzania i

weryfikacji oraz formę i miejsce ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zakres informacji podlegających ogłaszaniu;

- 4) **Centrala** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Sokołowie Podlaskim, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
- 5) **Oddział** – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną podlegającą Centrali, odpowiedzialną za działalność sprzedażową prowadzoną na terenie swojego działania. W Oddziale komórkami organizacyjnymi są: zespoły, stanowiska pracy, Punkty Obsługi Klienta;
- 6) **komórki merytoryczne** – komórki organizacyjne Banku, uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom. W Banku komórkami organizacyjnymi są: wydziały, zespoły, stanowiska pracy, Punkty Obsługi Klienta, Filie;
- 7) **kapitał wewnętrzny** – oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka;
- 8) **całkowita kwota ekspozycji na ryzyko** – suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem PE, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych;
- 9) **kapitał regulacyjny** – tj. całkowita kwota ekspozycji na ryzyko podzielona przez 12,5;
- 10) **kapitał z tytułu pozostałych ryzyk** – tj. dodatkowy kapitał alokowany na istotne ryzyka w działalności Banku, oszacowany w procesie zarządzania i oceny adekwatności kapitałowej, kontroli tego procesu oraz przeglądu i oceny powyższych zagadnień przez instytucje nadzorcze;
- 11) **fundusze własne** – wartość stanowiąca sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I oraz kapitału Tier II, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 118 Rozporządzenia CRR;
- 12) **Rozporządzenie CRR** – 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;
- 13) **Rozporządzenie KE** – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- 14) **Dyrektywa CRD IV** – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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;

Rozdział 3 - Szczegółowy zakres ujawnianych informacji

§ 3

Bank jest zobowiązany do ogłaszania w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.”

§ 4

Zakres, miejsce i zasady dostępu do informacji, o których mowa w § 3, określone są w Polityce informacyjnej Banku.

§ 5

1. Projekt Polityki informacyjnej Banku przygotowuje Stanowisko do spraw zgodności.
2. Projekt Polityki informacyjnej Banku podlega ocenie Komitetu do spraw Ryzyk.
3. Za wdrożenie Polityki informacyjnej odpowiada Zarząd Banku.
4. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

§ 6

1. Na podstawie Polityki informacyjnej Zespół do spraw Ryzyk, we współpracy z wyznaczonymi jednostkami Banku, opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez komórkę ds. ryzyka braku zgodności.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione klientom najpóźniej w terminie 30 dni od zatwierdzenia danych przez Zebranie Przedstawicieli.
4. Komplet informacji, o których mowa w ust. 1, wraz z pismem przewodnim, przekazywany jest z Centrali do Oddziałów Banku w formie papierowej w terminie określonym w ust. 2 transportem wewnętrznym Banku.
5. Dyrektorzy Oddziałów mają obowiązek udostępnić informacje, o których mowa w ust. 1 w sposób określony w Polityce informacyjnej Banku.

§ 7

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

- 1) kompleksowość (obszerność), przedstawiająca aktualny obraz ryzyk związanych z działalnością Banku;
- 2) przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku;
- 3) wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji;
- 4) porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków;
- 5) istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

§ 8

1. Wszystkie informacje sporządzane w oparciu o zapisy niniejszej Instrukcji podlegające ujawnieniom przedstawiane są w sposób umożliwiający uczestnikom rynku ocenę działalności Banku pod kątem: 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.
2. 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 decyzję z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust.2 lit. c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR.
3. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów tj. takich informacji, których ujawnienie spowodowałoby spadek wartości dokonanych przez Bank inwestycji, a konsekwencji osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR.
4. Decyzję o zakresie ujawniania informacji, o których mowa w ust. 2 i 3 podejmuje Zarząd Banku, kierując się zapisami art. 432 Rozporządzenia CRR.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Bank oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.
6. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.

Rozdział 4 - Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji

§ 9

W procesie ujawniania informacji, których zakres zawiera Polityka informacyjna Banku uczestniczą:

- 1) **Zebranie Przedstawicieli** zatwierdzające wyniki finansowe Banku, w tym współczynnik adekwatności kapitałowej;
- 2) **Rada Nadzorcza** zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz zakres ujawnianych informacji. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją Polityki informacyjnej Banku;
- 3) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu;
- 4) **Komitet do spraw Ryzyk** zajmuje się oceną projektów Polityki informacyjnej oraz materiałów informacyjnych ujawnianych na jej podstawie;

- 5) **Zespół do spraw Ryzyk** odpowiada za ~~przygotowanie projektu Polityki informacyjnej~~ oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji i sporządzanie okresowych sprawozdań z realizacji Polityki informacyjnej dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej;
- 6) **Dyrektorzy Oddziałów** odpowiedzialni za udostępnienie informacji określonych w Polityce informacyjnej klientom w kierowanych jednostkach organizacyjnych.
- 7) **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** – ocenia opracowanie Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej podlegającej ujawnieniu przed jej ogłoszeniem oraz kontroluje przestrzeganie zasad „Polityki informacyjnej”.
- 8) **Stanowisko do spraw zgodności** - odpowiada za przygotowanie projektu, aktualizację Polityki informacyjnej i jej zgodność z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

Rozdział 5 - Zakres informacji podlegających ujawnieniom

§ 10

1. Oświadczenie Zarządu Banku, o którym mowa w § 1 ust. 3;
2. Informacje ogólne o Banku, o których mowa w § 11;
3. Informacje dotyczące strategii, polityk oraz zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, o których mowa w § 12;
4. Informacje dotyczące zasad zarządzania, o których mowa w § 13,
5. Informacje dotyczące funduszy własnych, o których mowa w § 14;
6. Informacje w zakresie wymogów kapitałowych, o których mowa w § 15;
7. Informacje z zakresu ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia, o których mowa w § 16;
8. Informacje dotyczące ekspozycji na papierach kapitałowych, o których mowa w § 19;
9. Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, o których mowa w § 20;
10. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, o którym mowa w § 18;
11. Informacje dotyczące, korzystania przez Bank z instytucji zewnętrznych oraz w zakresie technik redukcji ryzyka kredytowego, o których mowa w § 17 i 21;
12. Informacje z zakresu dźwigni finansowej, o których mowa w § 23;
13. Informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, o których mowa w § 22;
14. Informacje o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej, o której mowa w § 24;
15. Informacje o podmiotach uprawnionych, właściwych do przeprowadzania pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich, zgodnie z § 25;
16. Informacje, o których mowa w ust. 1 - 13 przekazywane są do SKW w terminie 5 dni od dnia przyjęcia rocznego sprawozdania finansowego Banku przez Radę Nadzorczą Banku;
17. Wszystkie informacje przed przekazaniem do SKW muszą uzyskać akceptację Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za nadzór i realizację Polityki informacyjnej.

§ 11

W zakresie norm ostrożnościowych Bank ujawnia nazwę Banku oraz podstawowe informacje na jego temat.

§ 12

1. W zakresie celów i strategii lub polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, odrębnie dla każdego rodzaju ryzyka z zastrzeżeniem ust. 2, ujawniane są informacje obejmujące:
 - 1) opis procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
 - 2) przyjęte przez Bank rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym informacje na temat uprawnień i statutu poszczególnych komórek organizacyjnych lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
 - 3) opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk;
 - 4) zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka.
2. Ujawniane informacje, o których mowa w ust.1 dotyczą ryzyk, które na datę ujawniania:
 - 1) objęte są obowiązkiem obliczania wymogu kapitałowego w ramach kapitału regulacyjnego;
 - 2) zostały uznane za istotne w ramach kapitału z tytułu pozostałych ryzyk, zgodnie z zasadami pomiaru istotności ryzyk określonymi w Instrukcji ICAAP.

§ 13

W zakresie zasad zarządzania, Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych w Banku przez Członków Zarządu Banku;
- 2) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru Członków Zarządu Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;
- 3) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;
- 4) liczbę posiedzeń Komitetu do spraw Ryzyk, które się odbyły;
- 5) opis przepływu informacji na temat ryzyka, kierowanych do Zarządu Banku.

§ 14

1. W zakresie funduszy własnych, Bank ogłasza:
 - 1) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia CRR w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat pełnego uzgodnienia pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych, Bank stosuje metodykę, o której mowa w załączniku I do Rozporządzenia KE oraz publikuje informacje na temat uzgodnienia pozycji bilansu uzyskane w wyniku zastosowania tej metodyki;
 - 2) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank.

Aby spełnić wymogi wskazane w niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych zgodnie z załącznikiem II do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku III do Rozporządzenia KE;

- 3) informacje oraz opis charakteru i kwot filtrów ostrożnościowych, odliczeń oraz pozycji nieodliczonych zastosowanych zgodnie z art. 32-35, 36, 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR.

Aby spełnić wymogi wskazane w niniejszym punkcie, Bank dodatkowo publikuje zestawienie funduszy własnych zgodnie z załącznikiem IV do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku V do Rozporządzenia KE;

- 4) informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym.

Aby spełnić wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat dodatkowych pozycji funduszy własnych, o których mowa w art. 492 ust. 3 Rozporządzenia CRR, Bank publikuje zestawienie funduszy własnych w okresie przejściowym zgodnie z załącznikiem VI do Rozporządzenia KE, według metodyki zawartej w załączniku VII do Rozporządzenia KE zamiast załącznika IV do Rozporządzenia KE.

§ 15

W zakresie przestrzegania wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz w art. 73 Dyrektywy CRD IV, Bank ogłasza następujący zakres informacji:

1. opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań, wraz z wyliczeniem wartości kapitału wewnętrznego;
2. na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy CRD IV;
3. 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR;
4. wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR, w tym w podziale na:
 - a) ryzyko walutowe;
 - b) ryzyko korekty wyceny kredytowej;
5. wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego;
6. łączną wartość kapitału regulacyjnego;
7. całkowitą kwotę ekspozycji na ryzyko.

§ 16

W zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia Bank zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR ujawnia następujące informacje:

- 1) definicje należności zagrożonych;
- 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 średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy;

- 4) strukturę geograficzną ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne,
- 5) strukturę branżową ekspozycji lub w podziale według typu kontrahenta, w rozbiciu na klasy ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne,
- 6) strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z dodatkowymi informacjami, jeżeli są istotne,
- 7) w rozbiciu na istotne branże lub typy kontrahentów kwoty:
 - a) ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie,
 - b) salda korekt wartości i rezerw,
 - c) korekt wartości i rezerw w danym okresie,
- 8) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych bądź z rozpoznaną utratą wartości, obejmujące:
 - a) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - b) salda początkowe,
 - c) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
 - d) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów i rezerw,
 - e) salda końcowe, przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ogłoszone oddzielnie.
- 9) kwoty ekspozycji zagrożonych bądź z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym.

§ 17

Dla każdej z klas ekspozycji Bank ogłasza następujące informacje:

- 1) nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen korzysta Bank oraz przyczyny ewentualnych zmian w tym zakresie,
- 2) klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych,
- 3) opis portfela stosowanego do przenoszenia emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego,
- 4) przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej,
- 5) wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenie funduszy własnych.

§ 18

1. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank ogłasza informacje w zakresie stosowanej metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.
2. Bank ujawnia również inne informacje służące ograniczeniu asymetrii informacji pomiędzy bankiem a jego otoczeniem. Bank informuje otoczenie o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie miały miejsce w Banku w minionym roku oraz o tym, jakie działania w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości. W szczególnych sytuacjach, kiedy publikacja informacji mogłaby zagrażać bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku (np. w sytuacji, gdy usuwanie przyczyn zdarzenia operacyjnego jest w toku, a podanie informacji o nim do publicznej wiadomości mogłoby stwarzać zagrożenie, czy też opóźnić usunięcie przyczyny zdarzenia) publikacja informacji o danym zdarzeniu może zostać opóźniona do czasu kolejnego ogłoszenia.

§ 19

W zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym Bank ogłasza następujące informacje zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

- 1) podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) oraz opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk,
- 2) wartość bilansowa, wartość godziwa i dla papierów wartościowych notowanych na giełdzie porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli te wielkości różnią się istotnie,
- 3) rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji kapitałowych papierach wartościowych w podziale na: papiery notowane na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych oraz inne ekspozycje,
- 4) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie,
- 5) całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w kapitale podstawowym Tier I.

§ 20

Bank, zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym:

- 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 wskutek szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych obliczona zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez bank, w podziale na poszczególne waluty.

§ 21

W zakresie stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank ogłasza następujące informacje zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR:

- 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,
- 3) opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank,
- 4) główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową,
- 5) informację o koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka,
- 6) oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji – całkowitą wartość ekspozycji (po zastosowaniu w miarę stosowności, saldowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych) zabezpieczoną przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności,
- 7) oddzielnie dla każdej klasy ekspozycji – całkowitą wartość ekspozycji (po zastosowaniu saldowania, jeżeli występuje – ekspozycji bilansowych i pozabilansowych) zabezpieczoną gwarancją lub kredytowymi instrumentami pochodnymi.

§ 22

1. W zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze Bank ogłasza zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
2. W procesie ujawniania informacji nt. polityki zmiennych składników wynagrodzeń Bank uwzględnia formę prawną, rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.
3. Bank, zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR, ujawnia informacje dotyczące polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank ujawnia co najmniej:
 - 1) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami,
 - 2) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
 - 3) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
 - 4) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD IV;
 - 5) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;

- 6) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;
- 7) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
- 8) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na osoby zajmujące stanowiska kierownicze i pełniące kluczowe funkcje oraz pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:
 - a) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących,
 - b) wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy,
 - c) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące,
 - d) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki,
 - e) płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności,
 - f) kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby,
 - g) liczbę osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR,
 - h) na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;
- 9) Bank stosuje się do wymogów określonych w pkt. 1 – 8 z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

§ 23

W zakresie dźwigni finansowej, Bank, zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR, ujawnia następujące informacje:

- 1) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia CRR;
- 2) podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;
- 3) w stosownych przypadkach kwotę wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 Rozporządzenia CRR;

- 4) opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- 5) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

§ 24

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, Bank ogłasza informację o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§ 25

W zakresie informacji wymaganych przez przepisy ustawy z dnia 23.09.2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, Bank ogłasza informację o podmiotach uprawnionych, właściwych do przeprowadzania pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich.

§ 26

W zakresie wymogów ustawy o ochronie danych z dn.10.05.2018r. (Dz. U. 2018 poz. 1000), Bank udostępni na swojej stronie internetowej dane inspektora ochrony danych.

Rozdział 6 - Postanowienia końcowe

§ 27

1. Zainteresowani pracownicy Banku zobowiązani są do zapoznania się oraz realizowania zadań w zakresie określonym w niniejszej Instrukcji.
2. Instrukcja podlega corocznemu przeglądowi zgodnie z „*Instrukcją dokonywania przeglądów zarządczych w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Sokołowie Podlaskim*”.
3. Instrukcja sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej została przyjęta przez Zarząd Banku na posiedzeniu w dniu 27.06.2019 r.
4. Instrukcja wchodzi w życie z dniem 01.07.2019 r.