

Załącznik nr 9  
do Uchwały Nr 30/1/2021 Zarządu  
Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim  
z dnia 22.06.2021 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.....	4
Rozdział 3 - Szczegółowy zakres ujawnianych informacji .....	5
Rozdział 4 - Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji .....	7
Rozdział 5 - Postanowienia końcowe .....	8

## Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

### § 1

1. Niniejsza Instrukcja sporządzania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, zwana dalej Instrukcją określa:
  - 1) zasady 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:
  - a) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20.05.2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji (CRR II) i inne rozporządzenia wykonawcze;
  - b) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) NR 2021/637 z dnia 15.03.2021r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295
  - c) rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF tj. Rekomendacja P, Rekomendacja M, Rekomendacja H oraz Rekomendacja Z oraz rekomendacje wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego dotyczących dokonywania ujawnień informacji;
  - d) „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego;
  - e) Statut Banku.
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, sprawującą funkcję związaną z obszarem nadzoru i zarządzania, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne, biznesowe i administracyjno-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 biznesową prowadzoną na terenie swojego działania. W Oddziale komórkami organizacyjnymi są: Wydziały, Zespoły, stanowiska pracy, Punkty Obsługi Klienta, Filie;
- 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 2021/637 z dnia 15.03.2021r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 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;
- 15) **Rozporządzenie CRR II** -Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- 16) **Dyrektywa CRD V** - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału.

### **Rozdział 3 - Szczegółowy zakres ujawnianych informacji**

#### **§ 3**

Bank jest zobowiązany do ogłaszania w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym informacji:

1. zgodnych z Częścią Ósmą 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 (...) z późniejszymi zmianami,
2. spełniających wymogi art. 111 oraz art. 111a Ustawy Prawo Bankowe,
3. spełniających wymogi § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego.

#### § 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) **Zebrań 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 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 - Postanowienia końcowe**

### § 10

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 22.06.2021 r.
4. Instrukcja wchodzi w życie z dniem 01.07.2021 r.