

*Załącznik do Uchwały nr 101/2023  
Zarząd Banku Spółdzielczego w Nowym Targu  
z dnia 29.08.2023*

**Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy  
w Nowym Targu informacji podlegających ujawnieniom**

---

## **Dokumenty Powiązane:**

1. Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Nowym Targu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
2. Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu

## **Spis treści**

<b>Rozdział 1.</b>	<b>Postanowienia ogólne .....</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział 2.</b>	<b>Szczegółowy zakres ujawnianych informacji .....</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział 3.</b>	<b>Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania informacji ujawnieniowych .....</b>	<b>8</b>

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Niniejsza Instrukcja sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Nowym Targu informacji podlegających ujawnieniom, zwana dalej Instrukcją określa:
  - 1) wytyczne do sporządzania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym podlegających ujawnieniom (dalej: informacja ujawnieniowa /dokument ujawnieniowy), zgodnie z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym BS w Nowym Targu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu;
  - 2) zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych, uczestniczących w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom.
2. Podstawę prawną niniejszej Instrukcji stanowią:
  - 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
  - 2) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
  - 3) Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa M);
  - 4) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. 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 (Rozporządzenie 2021/637);
  - 5) Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r., dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja M);
  - 6) Rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r., dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja P);
  - 7) **Rekomendacja Z** Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z);
  - 8) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia **27 lipca 2021** r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (Rozporządzenie MF);
  - 9) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36).
3. Zapisy niniejszej Instrukcji podlegają rocznej weryfikacji przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za poszczególne rodzaje ryzyka w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku.

### § 2.

Użyte w niniejszej Instrukcji określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Nowym Targu;
- 2) Zarząd – Zarząd BS
- 3) Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza BS
- 4) SDR- stanowisko ds. ryzyk i analiz
- 5) SDZ- stanowisko ds. zgodności
- 6) filar I – poziom wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych obliczony zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR (kapitał regulacyjny), stanowiący sumę całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, podzieloną przez 12,5;
- 7) filar II – kwota kapitału wewnętrznego brakująca do całkowitego pokrycia rodzajów ryzyka w ramach filaru I, powiększona o oszacowaną przez Bank kwotę na pokrycie innych zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, nieuwzględnionych w obliczeniu poziomu kapitału regulacyjnego;
- 8) fundusze własne – suma kapitału Tier I i kapitału Tier II Banku/Grupy Kapitałowej, wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR;
- 9) Instrukcja ICAAP – Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu
- 10) kapitał wewnętrzny – oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku/Grupy Kapitałowej oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem MF; kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka filaru I i filaru II;
- 11) komórki merytoryczne – komórki organizacyjne Banku, uczestniczące w procesie sporządzania i weryfikacji informacji podlegających ujawnieniom;
- 12) łączna kwota ekspozycji na ryzyko – suma całkowitych kwot ekspozycji na ryzyko z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi opartymi na przepisach zewnętrznych, uwzględniana przy wyliczaniu współczynników kapitałowych;
- 13) Polityka Ujawnień – Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym BS w Nowym Targu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu;

## **Rozdział 2. Szczegółowy zakres ujawnianych informacji**

### **§ 3.**

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, oceny, pomiaru, kontrolowania, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym ocenę adekwatności kapitałowej Banku.
2. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich w których

Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia CRR; informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy.

3. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, 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, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c, art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR.
4. Bank, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a, e i f Rozporządzenia CRR, przedstawia:
  - 1) 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,
  - 2) oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, w którym omówiony został ogólny profil ryzyka związanej ze strategią działalności i zawarte zostały:
    - a) 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,
5. Wszystkie informacje ogłaszane są w oparciu o przepisy obowiązujące na dzień ujawniania.
6. Wartości liczbowe prezentowane są w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku.

#### § 4.

1. W zakresie celów i strategii lub polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 Rozporządzenia CRR), odrębnie dla każdego rodzaju ryzyka (Rozporządzenie 2021/637 – Wzór EU OVA format dowolny) z zastrzeżeniem ust. 2, ujawniane informacje dotyczą:
  - 1) strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
  - 2) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat podstawy jej uprawnień, kompetencji i odpowiedzialności zgodnie ze Statutem Banku i dokumentami regulującymi jej działalność ;
  - 3) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
  - 4) polityk w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategii i procesów w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko.
2. Ujawniane informacje, o których mowa w ust. 1 dotyczą ryzyk, które na datę ujawniania:
  - 1) objęte są obowiązkiem obliczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I;
  - 2) zostały uznane za istotne w ramach filaru II, zgodnie z zasadami pomiaru istotności

ryzyk określonymi w Instrukcji ICAAP, z wyłączeniem ryzyk trudno mierzalnych, w przypadku których nie jest wymagane posiadanie przez Bank odrębnych instrukcji, a proces badania istotności, tryb i zasady monitorowania oraz raportowania określony jest w instrukcji ICAAP.

3. Przy ujawnianiu informacji dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem płynności uwzględnia się dodatkowo: rekomendację 17 w Rekomendacji M oraz rekomendację 18 w Rekomendacji P.

#### § 5.

W zakresie zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz 13.6 Rekomendacji Z),

- 1) dotyczące sposobu zarządzania przez Bank konfliktami interesów.

#### § 6.

Ujawniając informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 Rozporządzenia CRR), w odniesieniu do zgodności z przepisami art. 92 Rozporządzenia CRR i art. 73 i art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36 oraz informacje na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe (art. 445 Rozporządzenia CRR), Bank ogłasza następujący zakres informacji:

- 1) kwotę dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w oparciu o proces przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36 oraz ich strukturę pod kątem instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU KM1);
- 2) całkowitą kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej Rozporządzenia CRR oraz w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU OV1);
- 3) wymogi w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z tytułem III Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

#### § 7.

Bank, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR, ujawnia w formie tabeli informacje na temat najważniejszych wskaźników (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU KM1):

- 1) strukturę funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR;
- 2) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- 3) w stosownych przypadkach – kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy 2013/36;
- 4) wymóg połączonego bufora, zgodnie z tytułem VII rozdział 4 Dyrektywy 2013/36;

- 5) wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR;
- 6) informacje w odniesieniu do wskaźnika pokrycia płynności, obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, tj.:
  - a) średni wskaźnik pokrycia płynności obliczony jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
  - b) średnie łączne aktywa płynne po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności, zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR, obliczone jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu,
  - c) średnie wypływy i wpływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 Rozporządzenia CRR jako średnia obserwacji na koniec miesiąca z 12 miesięcy poprzedzających okres podlegający ujawnieniu;
- 7) informacje związane z wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV Rozporządzenia CRR:
  - a) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - b) dostępne stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;
  - c) wymagane stabilne finansowanie na koniec okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu...

## § 8.

1. 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 (Rozporządzenie 2021/637 - Wzór EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3, EU REM4, EU REM5). 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 Radę Nadzorczą, jako organ pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
  - 2) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z obowiązującymi Bank przepisami;
  - 3) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności;
  - 4) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:
    - a) kwoty wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe w tym opis stałych składników i na wynagrodzenie zmienne oraz liczba osób je otrzymujących,

- b) kwoty i formy wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą,
  - c) kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach,
  - d) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników,
  - e) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat,
  - f) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym,
  - g) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby;
- 5) informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia z rozróżnieniem na członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
2. Bank zgodnie z art. 111a ust. 4 Prawa bankowego podaje informację o spełnieniu przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa.

### **Rozdział 3. Zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych komórek merytorycznych uczestniczących w procesie sporządzania informacji ujawnieniowych.**

#### **§ 9.**

W procesie ujawniania informacji uczestniczą :

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza zatwierdzająca Politykę informacyjną oraz jej zamiany a także informacje zatwierdzane na tej podstawie.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej.  
Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu.  
Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej sprawuje Prezes Zarządu.
4. Stanowisko ds. ryzyk i analiz, odpowiedzialne za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.



5. Stanowisko ds. zgodności, przeprowadzające weryfikację zmian w Polityce informacyjnej oraz informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.