



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

Załącznik do Uchwały nr 4/75/OK/2017
Zarządu O.K. Banku Spółdzielczego
z dnia 06.12.2017r.

Załącznik do Uchwały Nr 2/13/2017
Rady Nadzorczej OK. Banku Spółdzielczego
z dnia 14.12.2017r.

**POLITYKA INFORMACYJNA
ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE**

dotycząca ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Rady nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. oraz informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z Rekomendacją M i P.

Obowiązuje od 31.12.2017 r.

Spis treści

| | |
|---|---|
| 1. Postanowienia ogólne..... | 3 |
| 2. Zakres ogłaszanych informacji..... | 4 |
| 3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym..... | 6 |
| 4. Formy i miejsce ogłaszania informacji | 6 |
| 5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji..... | 7 |
| 6. Zasady weryfikacji Polityki | 7 |
| 7. Przepisy końcowe i przejściowe | 7 |
| Załącznik nr 1- Zasady ogłaszania informacji | |

1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsza „Polityka informacyjna Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z Rekomendacją M i P”, zwana dalej „Polityką” stanowi regulację przyjętą w celu:
 - 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art.432 ust.3 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 oraz z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 i Rozporządzeniem wykonawczym Komisji 2016/200 z 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawnianych informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013.
 - 2) spełnienia wymogów zawartych w Rekomendacji 18 Rekomendacji P dotyczącej systemu monitorowania płynności finansowej banków w zakresie ujawnień publicznych oraz z Rekomendacją M - dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.
2. Polityka reguluje:
 - 1) zakres informacji ogłaszanych zgodnie z wymogami prawa ;
 - 2) częstotliwość ogłaszania;
 - 3) formy i miejsce ogłaszania;
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji;
 - 5) zakres weryfikacji Polityki.
3. Polityka zatwierdzana jest przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
4. Polityka wprowadza zestaw wymagań informacyjno-sprawozdawczych, które umożliwią uczestnikom rynku ocenę działalności Banku poprzez ocenę: 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. Bank podaje do publicznej wiadomości informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz informacje, które pozwolą na rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

§ 2.

Użyte w Polityce określenia oznaczają:

- 1) Bank – Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie;
- 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;
- 3) Rozporządzenie Delegowane Komisji 2015/62- Rozporządzenie z dnia 10.10.2014r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.
- 4) Rozporządzenie wykonawcze Komisji nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013.
- 5) Rozporządzenie wykonawcze Komisji 2016/200 z 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawnianych informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013;

- 6) Rozporządzenie delegowane Komisji 2015/62 z dnia 10.10.2014 r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni finansowej;
- 7) Ustawa z 5 sierpnia 2015 o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
- 8) Rekomendacja P- Rekomendacja P dotycząca systemu monitorowania płynności finansowej banków.
- 9) Rekomendacja M- dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

2. Zakres ogłaszanych informacji

§ 3.

1. Bank w zakresie informacji wymaganych przez Część 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 ogłasza informacje dotyczące:

- 1) Celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem – zgodnie z art. 435 Rozporządzenia, w tym:
 - a) informacje dotyczące art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania ryzykiem; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,
 - b) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e,
 - c) zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie zawierające informacje na temat ryzyka, zgodnie z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarte w *informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego*,
- 2) W zakresie art. 435 ust. 2:
 - a) ilości stanowisk dyrektorskich (wg. definicji Rozp. UE nr 575/2013) pełnionych przez członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - b) zasad powoływania i oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
 - c) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organów zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane,
 - d) utworzenie (bądź nie) przez bank oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły,
 - e) zasad przepływu informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku,
- 3) Bank ujawnia informacje dotyczące zakresu stosowania- art. 436:
 - a) nazwę instytucji, do której mają zastosowanie wymogi określone w Rozp.575/2013,
 - b) zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów,
 - c) wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub

- prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne,
- d) kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy takich jednostek zależnych,
 - e) w stosownych przypadkach okoliczności stosowania przepisów określonych w art.7 i 9 Rozp. 575/2013.
- 4) Funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia, a także Rozporządzenia wykonawczego Komisji 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,
 - 5) Wymogów kapitałowych, zgodnie z art. 438 Rozporządzenia (tj skrócony opis metody stosowanej przez bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art.112, wymogi w zakresie funduszy własnych odnoszące się do ryzyka walutowego, operacyjnego),
 - 6) Informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej, tytuł II, rozdział 6- art.439,
 - 7) Informacje dotyczące przestrzegania przez bank wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE- art. 440,
 - 8) Informacje nt wskaźników globalnego znaczenia systemowego- art.441,
 - 9) Ryzyka kredytowego i korekt z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z art. 442 Rozporządzenia,
 - 10) Aktywów wolnych od obciążeń i obciążonych zgodnie z Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr z EBA/GL/2014/03 – art.443,
 - 11) Informacje nt korzystania z ECAI- art.444,
 - 12) Ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia,
 - 13) Ekspozycji na ryzyko operacyjne zgodnie z art. 446 Rozporządzenia, a także wymagane Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego informacje o ryzyku operacyjnym, w tym informacje dotyczące strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 14) Ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia,
 - 15) Ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – zgodnie z art. 448 Rozporządzenia,
 - 16) Ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne- art. 449,
 - 17) Polityki w zakresie wynagrodzeń – zgodnie z art. 450 Rozporządzenia odpowiednio do charakteru i organizacji działalności Banku,
 - 18) Dźwigni finansowej – w zakresie podania wysokości wskaźnika dźwigni –art.451,
 - 19) Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego- art. 452,
 - 20) Stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego – zgodnie z art. 453 Rozporządzenia.
 - 21) Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego- art. 454,
 - 22) Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego- art.455.
2. W zakresie wymaganym z Rekomendacji 18 Rekomendacji P Bank ogłasza następujące informacje:
- 1) Zadania poszczególnych komórek odpowiadających za zarządzanie płynnością,
 - 2) Informacje ilościowe na temat:

- a) Bufora płynności,
 - b) Norm płynności,
 - c) Wielkości wewnętrznych limitów,
 - d) Wielkości luki płynności,
 - e) Zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia,
- 3) Informacje jakościowe na temat:
- a) Opis czynników na które narażony jest Bank i które monitoruje,
 - b) Dywersyfikacji źródeł finansowania,
 - c) Techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności,
 - d) Zarządzania ryzykiem produktu,
 - e) Wykorzystania testów warunków skrajnych ze wskazaniem scenariuszy,
 - f) Zwięzły opis planów awaryjnych płynności,
 - g) Polityki utrzymania płynności w Banku,
 - h) Ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w ramach zrzeczenia,
 - i) Częstotliwości sporządzanych analiz w zakresie płynności.
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;
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Bank ogłasza przyczyny odstąpienia od ogłoszenia informacji oraz ujawnia ogólne dane z tego zakresu.
5. Dane liczbowe podlegające ogłoszeniu opracowywane są na podstawie danych ze sprawozdania finansowego Banku.

3. Częstotliwość ogłaszanych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym

§ 4.

- 1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu, Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku (tj. data wysłania sprawozdania finansowego do KRS).
- 2. Bank w ciągu roku dokonuje weryfikacji ogłaszanych informacji, o których mowa w § 3 niniejszej polityki, w przypadku zmiany profilu ryzyka i skali działalności ogłasza niezbędne informacje dodatkowe w okresie nie przekraczającym trzech miesięcy od daty zajścia takiego zdarzenia.
- 3. Informacje na temat funduszy własnych i wymogów kapitałowych Bank dodatkowo ogłasza wg stanu na dzień 30 czerwca w terminie do 30 września.

4. Formy i miejsce ogłaszania informacji

§ 5.

- 1. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z Rekomendacją P i M udostępniany jest Klientom w formie papierowej w Centrali Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie, ul. Kosmonautów 9 A. w sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach od 10⁰⁰ do 11⁰⁰ oraz na stronie internetowej www.okbank.pl.
- 2. Informacja publikowana jest w języku polskim.
- 3. Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

4. Polityka informacyjna Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z Rekomendacją P i M publikowana jest stronie internetowej www.okbank.pl. oraz udostępniana do wglądu Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Knurowie, ul. Kosmonautów 9 A w Sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach od 10⁰⁰ do 11⁰⁰.

5. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji

§ 6.

1. Informacje o których mowa w § 5 ust. 1 oraz w § 4 ust 2 i 3 przed podaniem do publicznej wiadomości zatwierdzane są 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 systemem kontroli wewnętrznej obowiązującym w Banku.

6. Zasady weryfikacji Polityki

§ 7.

1. Polityka podlega rocznej weryfikacji w terminie do dnia 30 listopada każdego roku.
2. Weryfikacji podlega w szczególności częstotliwość publikowania informacji, miejsce ich ogłoszenia oraz zakres informacji podlegających ujawnieniom.
3. 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.
4. Zasady polityki informacyjnej podlegają weryfikacji przez Departament Ryzyk Bankowych.
5. Wyniki weryfikacji podlegają zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykiem na wniosek Departamentu Ryzyk Bankowych.
6. Wyniki weryfikacji zostają przedstawione Zarządowi przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, a następnie Zarząd przedstawia do zaakceptowania Radzie Nadzorczej na najbliższym posiedzeniu.

7. Przepisy końcowe i przejściowe

§ 8.

1. Przepisy zawarte w niniejszym dokumencie obowiązują w stosunku do informacji ujawnianych za rok 2016 i w latach kolejnych.
2. Tekst jednolity oraz wszystkie zmiany do niniejszego dokumentu, podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego
Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

Rada Nadzorcza
Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie



ZASADY DOSTĘPU DO POLITYKI INFORMACYJNEJ ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE

dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu i Rady nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją M i P.

1. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie informuje, że dokument Polityka informacyjna dotycząca adekwatności w obejmuje:
 - a) zakres ogłaszanych przez Bank zgodnie z wymogami prawa informacji,
 - b) określenie częstotliwości dokonywania ogłaszania informacji,
 - c) formy i miejsca ogłaszania informacji,
 - d) zasady zatwierdzenia i weryfikowania informacji podlegających ogłaszaniu.
2. Pełny zakres informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczący adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją P i M Bank ujawnia z częstotliwością roczną, w terminie publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Banku.
3. Polityka informacyjna Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie dotycząca adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją P i M publikowana jest stronie internetowej www.okbank.pl. oraz udostępniana do wglądu Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Knurowie, ul. Kosmonautów 9 A w Sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach od 10⁰⁰ do 11⁰⁰.
4. Informacje, o których mowa w pkt. 2 ujawniane są w języku polskim i udostępniane do wglądu Klientom w formie papierowej w Centrali Banku w Knurowie, ul. Kosmonautów 9 A w Sekretariacie w każdy poniedziałek w godzinach od 10⁰⁰ do 11⁰⁰ oraz na stronie internetowej www.okbank.pl.

**ZARZĄD ORZESKO-KNUROWSKIEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.**