



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

Sprawozdanie z działalności
Orzesko - Knurowskiego Banku Spółdzielczego
na 30.06.2017 r.

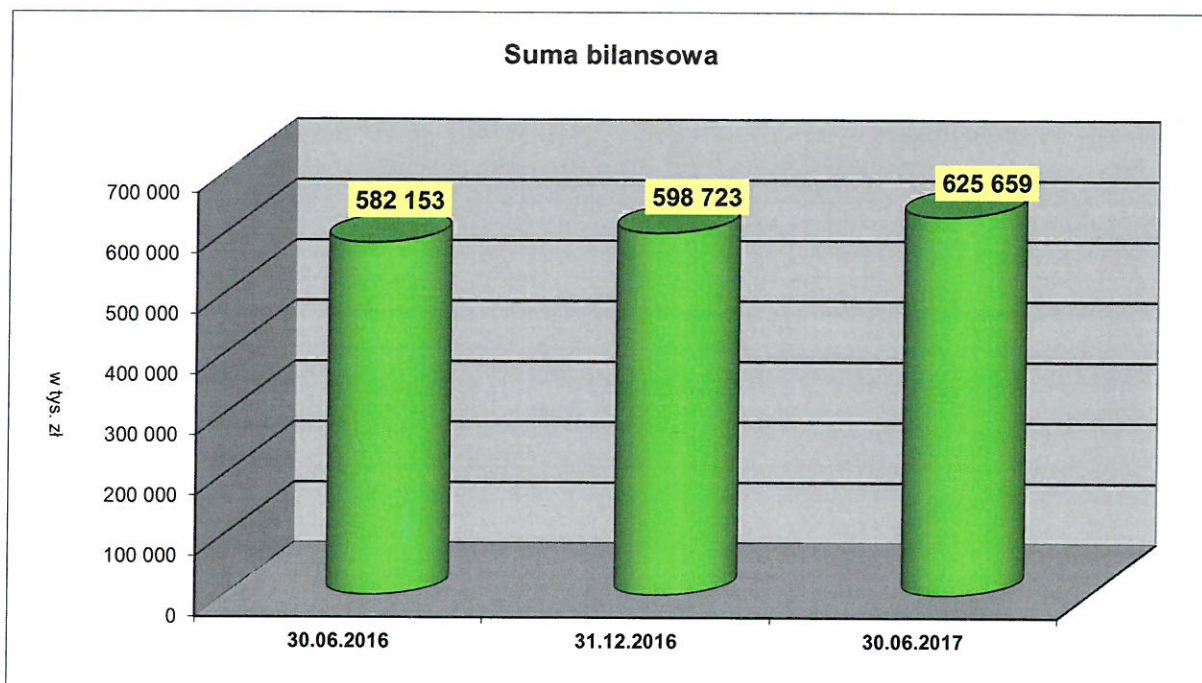
Bilans

Pierwsze półrocze 2017 roku zamknęło się sumą bilansową w wysokości **625 659** tys. zł. Suma bilansowa jest wyższa w stosunku do grudnia 2016 r. o 26 936 tys., tj. 4.5% oraz wyższa niż w czerwcu roku poprzedniego o 43 506 tys. zł (ok. 7.5%). Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości **260** tys. zł.

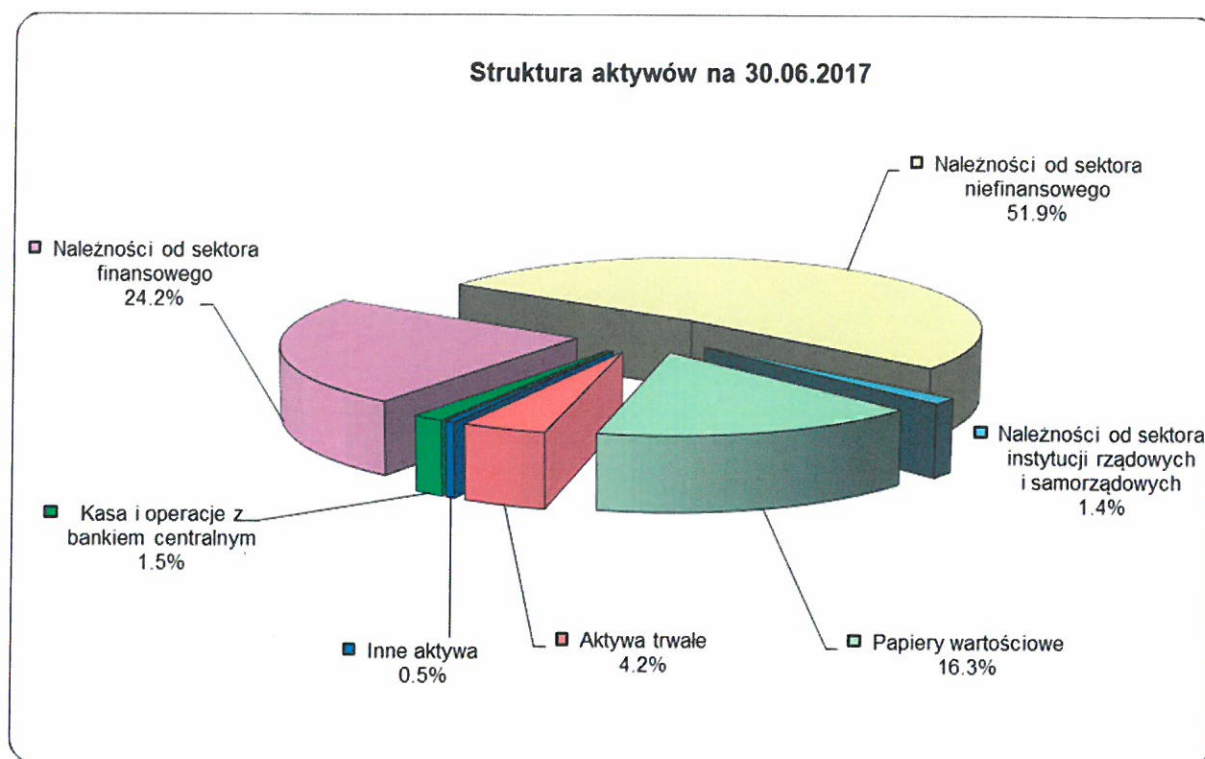
Wzrost sumy bilansowej w odniesieniu do czerwca roku ubiegłego jest wynikiem zmian w wysokości zobowiązań:

- zobowiązania wobec sektora finansowego spadły z kwoty 6 362 tys. zł w czerwcu 2016 roku do 3 003 tys. zł w czerwcu roku 2017, tj. o 52.8%,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o ok. 40.2 mln zł, tj. 8.95%,
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrosły o 11.8 mln zł, tj. 22,7%.

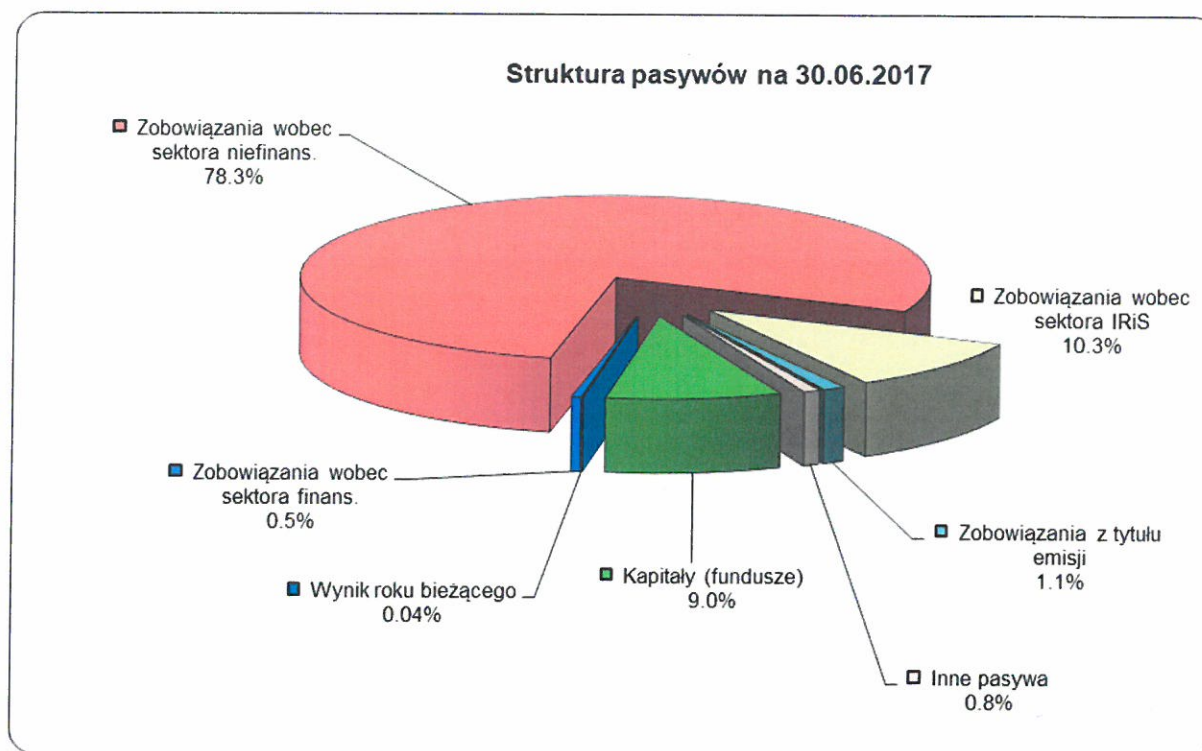
Pozyskane środki Bank angażował głównie w akcję kredytową, lokaty międzybankowe oraz inwestycje w instrumenty dłużne.



W strukturze aktywów Banku na 30.06.2017 roku najważniejszą pozycją są należności od sektora niefinansowego, bo niecałe 52%. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości są lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowią ponad 24% w strukturze aktywów oraz papiery wartościowe – niecałe 16,5%. Aktywa trwałe stanowią ponad 4% aktywów. Następnie należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiące niecałe 1,5% aktywów, kasa – 1,5% i inne aktywa – 0,5 % aktywów ogółem. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze aktywów nie zanotowano znaczących zmian. Strukturę aktywów na koniec czerwca 2017 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze pasywów na 30.06.2017 roku najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec klientów: sektora niefinansowego stanowiące niecałe 78,5% pasywów ogółem, zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – niecałe 10,5% oraz zobowiązania wobec sektora finansowego – 0,5%. Istotną pozycją w strukturze pasywów są kapitały, w tym zobowiązania podporządkowane stanowiące 9% pasywów ogółem. W strukturze są również inne pasywa, które stanowią niecały 1% pasywów ogółem, wynik roku bieżącego stanowiący 0,04% pasywów oraz zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych – ponad 1%. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze pasywów nie odnotowano znaczących zmian. Strukturę pasywów na koniec czerwca 2017 r. pokazano na poniższym wykresie.



Kredyty

Portfel kredytowy netto ukształtował się na poziomie **337 760** tys. i nastąpił wzrost w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę 1 509 tys., tj. 0.4%. Kredyty ogółem wg wartości nominalnej (kredyty normalne + kredyty pod obserwacją + kredyty z rozpoznaną utratą wartości) wzrosły z kwoty 335 569 tys. do **345 014** tys. zł. Kredyty normalne wzrosły o kwotę 8 757 tys., zaś kredyty pod obserwacją zmniejszyły się o 4 363 tys. zł.

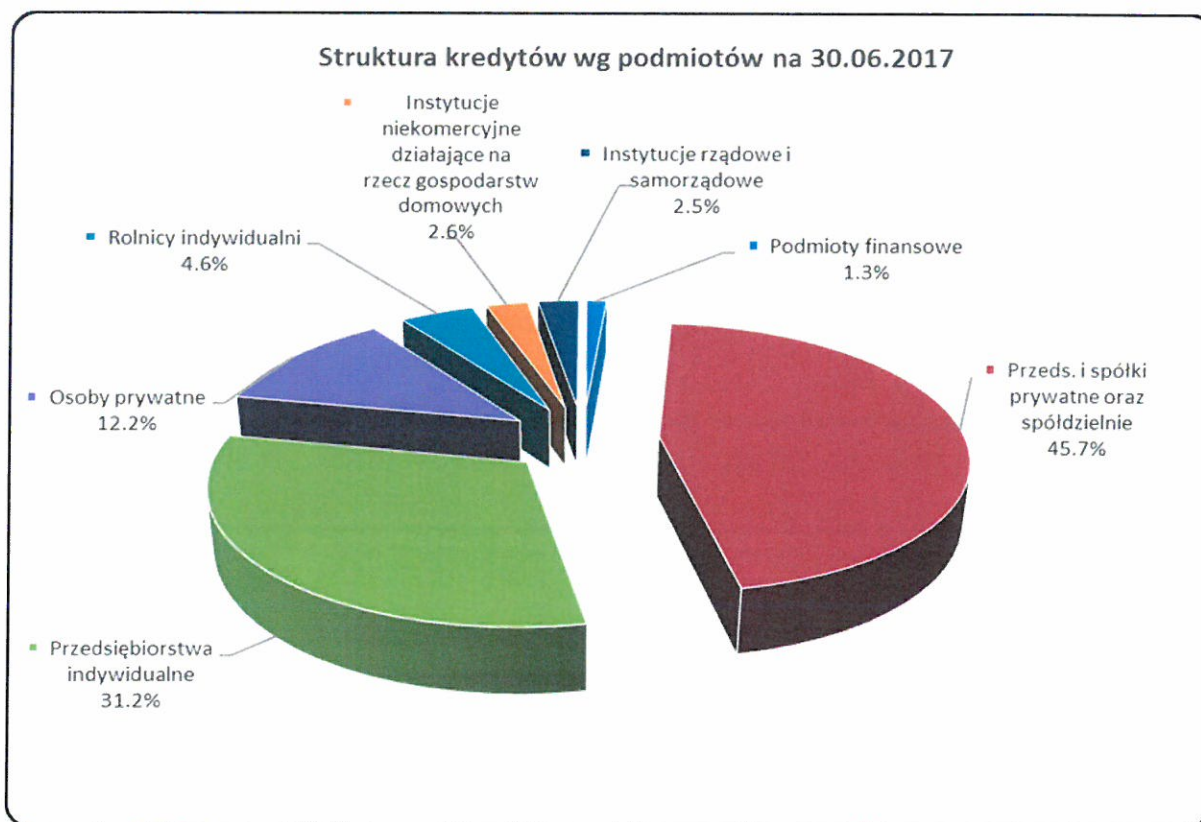
W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego wzrosły kredyty następujących podmiotów: przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni – o 6.15%, przedsiębiorców indywidualnych – 1.03%, osób prywatnych – 1.85%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 7.4% oraz sektora finansowego – 6.15%. W pozostałych grupach podmiotów (rolnicy indywidualni oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych) nastąpił spadek kredytów.

W kredytach z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) wg wartości nominalnej w kwocie **40 298** tys. notujemy wzrost w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego o kwotę 5 051 tys. (14.3%). Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie **11.68 %** i uległ pogorszeniu w odniesieniu do poziomu z miesiąca czerwca roku 2016 o 1.18 pp.

Kredyty	w tys. zł	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017	Dynamika 06.17/06.16
Kredyty normalne		245 107	250 648	253 864	103.6%
Kredyty pod obserwacją		55 215	51 685	50 852	92.1%
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości (zagrożone)		35 247	39 544	40 298	114.3%
Kredyty ogółem (bez odsetek)		335 569	341 877	345 014	102.8%

<i>Kredyty zagrożone w kredytach ogółem</i>	<i>10.50</i>	<i>11.57</i>	<i>11.68</i>	<i>1.18 pp.</i>
Odsetki	10 706	10 623	10 353	96.7%
Kredyty ogółem	346 275	352 500	355 367	102.6%
Rezerwy celowe	6 682	13 564	14 287	213.8%
Korekty wartości	3 342	3 272	3 320	99.3%
Kredyty netto	336 251	335 664	337 760	100.4%
Kredyty brutto	342 933	349 228	352 047	102.7%
<i>Kredyty zagrożone brutto w kredytach brutto</i>	<i>12.99</i>	<i>14.02</i>	<i>14.03</i>	<i>1.04 pp.</i>

W strukturze kredytów wg podmiotów na 30.06.2017 roku najważniejszą pozycję zajmują przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie, bo 45.7%, przedsiębiorcy indywidualni – 31.2% oraz osoby prywatne – 12.2%. Następnie rolnicy indywidualni – 4.6%, instytucje rządowe i samorządowe – 2.5%, pozostałe jednostki niefinansowe – 2.6% oraz pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – 1.3%. Struktura portfela kredytowego nie zmieniła się znacząco w porównaniu do czerwca roku poprzedniego i została przedstawiona na poniższym wykresie.



Papiery wartościowe, akcje, lokaty międzybankowe

Portfel papierów wartościowych w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększył się o kwotę 10 628 tys. zł (11.7%), stan lokat międzybankowych zwiększył się o niecałe 29 mln zł (91.9%), zaś akcje wzrosły o 10.2%.

<i>Papiery wartościowe, lokaty międzybankowe oraz akcje w tys. zł</i>	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017	Dynamika 06.17/06.16
Papiery wartościowe	91 117	97 561	101 745	111.7%
Lokaty międzybankowe	31 535	43 863	60 523	191.9%
Akcje	4 888	4 888	5 388	110.2%

Depozyty

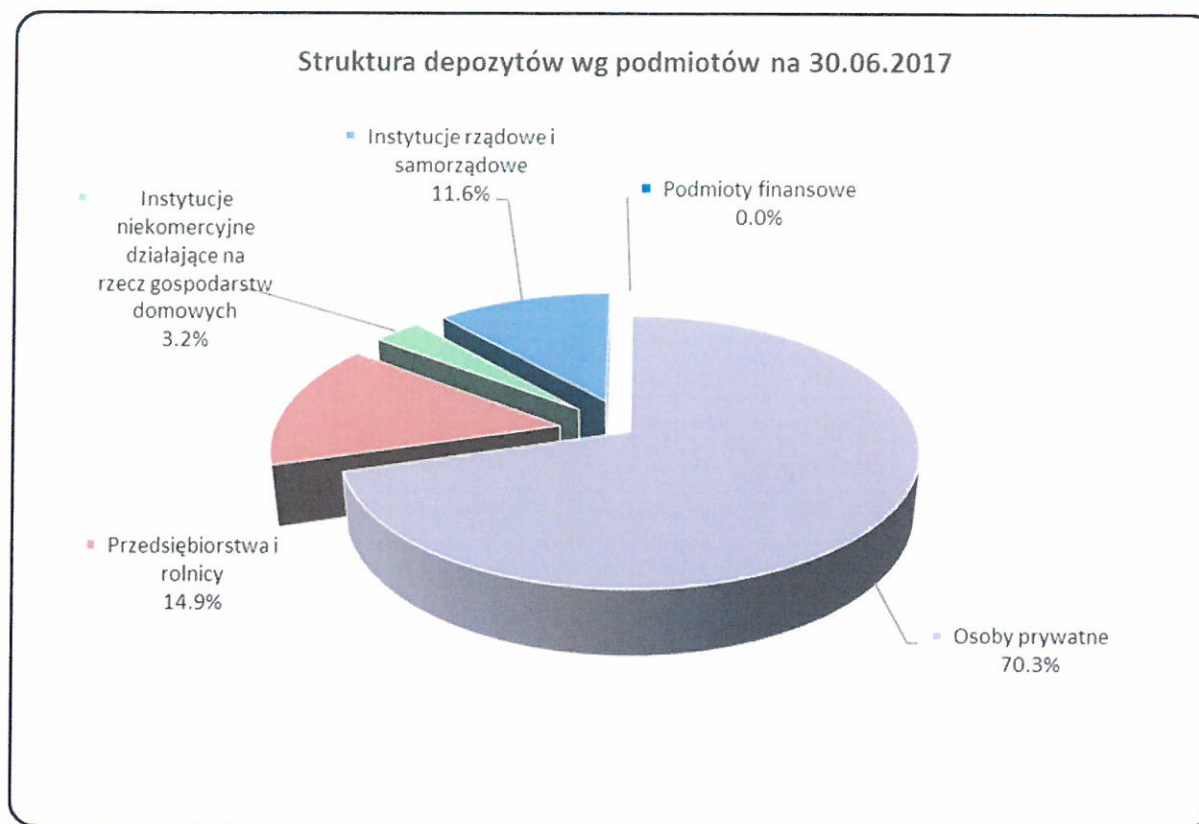
Baza depozytowa ogółem stanowi na 30.06.2017 r. ponad 88.5% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych ukształtowały się na poziomie 553 860 tys. i wzrosły w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę ponad 51.5 mln zł, w tym:

- depozyty bieżące – wzrost o niecałe 25.5 mln zł, tj. 12.1%,
- depozyty terminowe – wzrost o niecałe 23.8 mln zł, tj. 8.2%,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń – wzrost o 472 tys. zł.

Depozyty w tys. zł	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017	Dynamika 06.17/06.16
Podmioty finansowe	575	429	110	19.1%
Osoby prywatne	369 896	377 633	387 903	104.9%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	60 328	80 474	82 084	136.1%
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gosp. domowych	17 187	17 610	17 790	103.5%
Instytucje rządowe i samorządowe	52 284	49 644	64 130	122.7%
Depozyty razem, w tym:	500 270	525 789	552 017	110.3%
depozyty bieżące	210 763	215 203	236 258	112.1%
depozyty terminowe (w tym zablokowane)	289 389	308 373	313 169	108.2%
zob. z tyt. zabezpieczeń	2 118	2 213	2 590	122.3%
Odsetki	1 663	1 621	1 840	110.6%
Pozostałe zobowiązania	335	184	3	0.9%
Depozyty ogółem	502 268	527 594	553 860	110.3%

W strukturze podmiotowej bazy depozytowej na koniec czerwca 2017 roku najważniejszą pozycję stanowią osoby prywatne, bo niecałe 70.5% depozytów ogółem, następnie przedsiębiorstwa i rolnicy – niecałe 15%, instytucje rządowe i samorządowe – ponad 11.5 % oraz pozostałe jednostki – ponad 3%. W porównaniu do analogicznego miesiąca roku

poprzedniego nie nastąpiły znaczące zmiany w strukturze bazy depozytowej Banku. Struktura depozytów na 30.06.2017 r. została przedstawiona na poniższym wykresie.



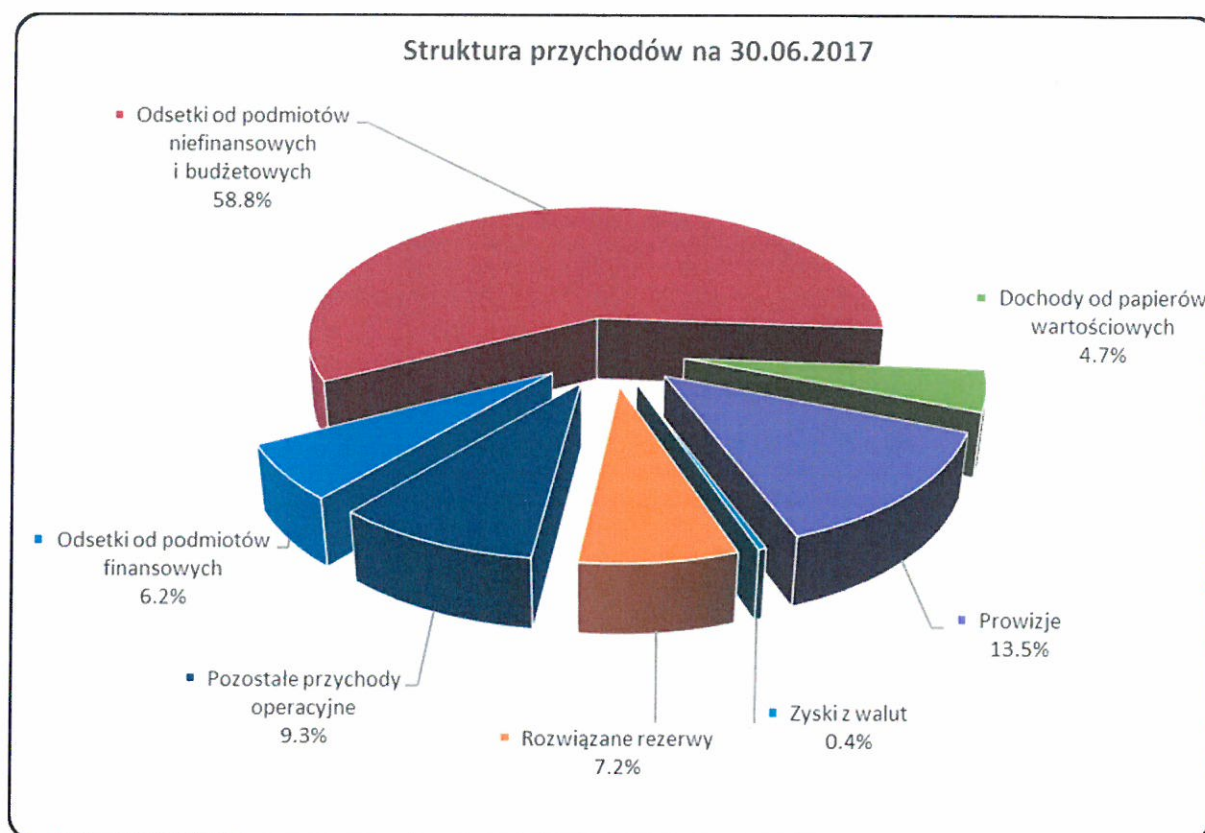
Fundusze własne, łączny współczynnik kapitałowy

Fundusze własne na koniec miesiąca czerwca 2017 roku wyniosły **42 516** tys. zł i zmniejszyły się do analogicznego miesiąca roku poprzedniego o 7 931 tys. wskutek wykazanej straty bilansowej oraz odpisów amortyzacyjnych. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie **12,22%** i w porównaniu do miesiąca czerwca 2016 r. nastąpił spadek o 2.88 pp. Kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wzrosła o 4.58%, zaś na ryzyko operacyjne o 1.05%.

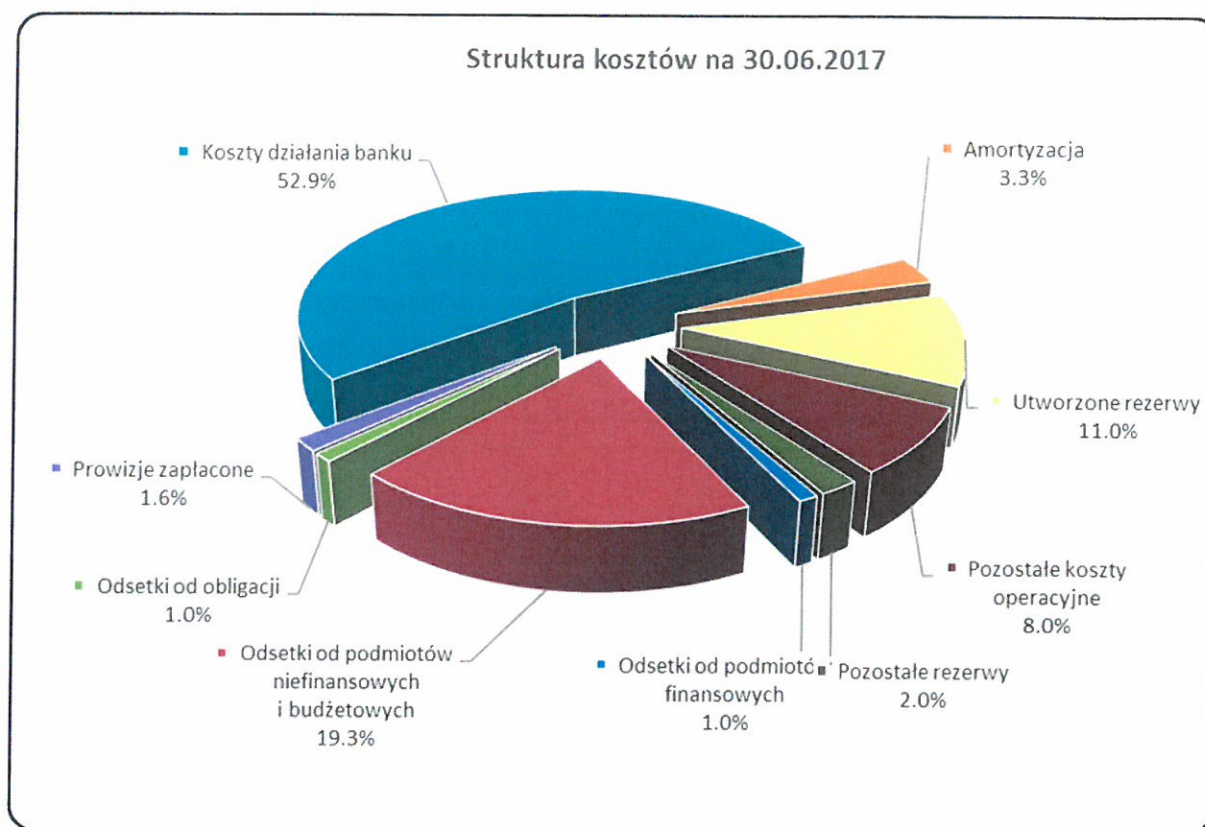
Fundusze zgodnie z CRD IV / CRR w tys. zł	2016		2017	Dynamika 06.17/06.16
	30.06	31.12	30.06	
Fundusze własne	50 447	44 105	42 516	84.3%
Kapitał Tier 1 (podstawowy + dodatkowy)	39 621	34 107	33 906	85.6%
Kapitał Tier 2 (pozostałe)	10 826	9 998	8 611	79.5%
Współczynniki kapitałowe				
Współczynnik kapitałowy CET1	11.05	9.63	9.17	-1.88 pp.
Współczynnik kapitałowy T1	11.86	10.35	9.75	-2.11 pp.
Łączny współczynnik kapitałowy	15.10	13.38	12.22	-2.88 pp.

Przychody, koszty, wynik finansowy

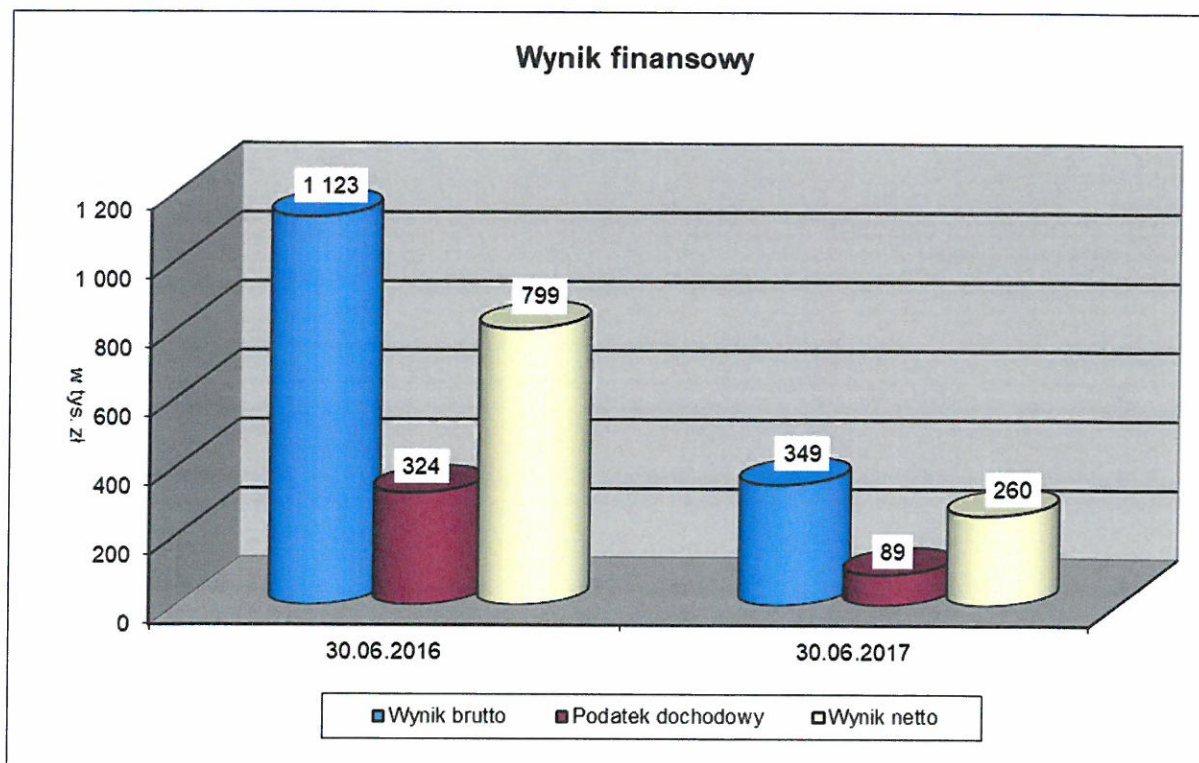
W strukturze przychodów na koniec czerwca 2017 roku najważniejsze miejsce zajmują odsetki od podmiotów niefinansowych i budżetowych, bo niecałe 59%. Następnie dochody z prowizji – 13.5%, pozostałe przychody operacyjne – 9.3% oraz rozwiązane rezerwy – 7.2%. Odsetki od podmiotów finansowych stanowią ponad 6% przychodów, dochody od papierów wartościowych – ponad 4.5%, zaś zyski z operacji walutami stanowią - niecałe 0,5%. W przychodach na 30.06.2017 r. nie wykazano zysków z operacji akcjami, które wykazane były rok wcześniej. Spowodowało to wzrost udziału większości pozostałych pozycji przychodów w porównaniu do miesiąca czerwca roku poprzedniego. Strukturę przychodów na 30.06.2017 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze kosztów na 30.06.2017 r. najważniejszą pozycją są koszty działania banku, bo niecałe 53% oraz koszty odsetek od podmiotów niefinansowych i budżetowych – niecałe 19.5%. Utworzone rezerwy stanowią 11% kosztów, pozostałe koszty operacyjne - 8% oraz koszty amortyzacji – 3.3%. Na pozostałe ponad 5% kosztów składają się: prowizje zapłacone – ponad 1.5 %, pozostałe rezerwy – 2% oraz ponad 2% to razem odsetki od obligacji oraz od podmiotów finansowych. W strukturze kosztów w odniesieniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego nie zaobserwowano znaczących zmian, za wyjątkiem spadku udziału kosztów działania Banku o ponad 4 pp. Strukturę kosztów na 30.06.2017 r. pokazano poniżej.



Na 30 czerwca 2017 roku Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości **349** tys., natomiast wynik netto – **260** tys. zł. Wynik netto jest o ponad 67% niższy, niż w czerwcu roku 2016 w wyniku sukcesywnej poprawy wskaźnika wyrezerwowania.



Podstawowe wskaźniki

Wyszczególnienie	30.06.2016	31.12.2016	30.06.2017
Łączny współczynnik kapitałowy	15.10	13.38	12.22
Udział kredytów od podmiotów finansowych w sumie bilansowej	0.70	0.74	0.69
Udział należności niefinansowych i budżetowych w sumie bilansowej	57.06	55.26	53.29
Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach brutto	12.99	14.02	14.03
Rentowność kapitału ROE - wynik netto/kapitały (annualizacja)	4.05	-13.05	1.52
Udział funduszy własnych w aktywach netto	8.67	7.37	6.80
Wskaźnik pokrycia rezerwami (rezerwy celowe od kredytów zagrożonych/należności zagrożone brutto)	14.47	28.04	28.41
Poziom pokrycia kosztów osobowych prowizjami (prowizje pobrane/koszty osobowe)	35.53	36.46	38.11

Stopa zwrotu z aktywów netto **ROA** na 30.06.2017 r. ukształtowała się na poziomie **0.08 %** i była niższa o 0.20 pp. niż na koniec czerwca roku ubiegłego, ale wyższa o 0.96 pp. niż na koniec roku 2016.

Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. W celu realizacji wyżej wymienionych procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko rezydualne, a w szczególności ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru prowadzonej działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Naczelną zasadą jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do całego portfela kredytowego jak i pojedynczej transakcji, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka kredytowego i dąży do optymalizacji wymogu kapitałowego na to ryzyko, zgodnie z przepisami wynikającymi z Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Dla osiągnięcia powyższego celu Bank w I półroczu 2017 r. stosował ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego, poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen zdolności kredytowej, efektywności podejmowania decyzji kredytowych, przyjmowania płynnych zabezpieczeń oraz skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

W I półroczu 2017 r. Bank realizował cele określone w Strategii zarządzania ryzykiem i Polityce kredytowej oraz utrzymywał ryzyko kredytowe na poziomie zgodnym z planem ekonomiczno-

finansowym. Wskaźniki ekonomiczno-finansowe wyznaczające apetyt na ryzyko mieściły się w wyznaczonych granicach, maksymalna skala zaangażowania w główne portfele kredytów brutto mieściła się na zakładanym poziomie oraz poziom należności zagrożonych brutto w główne portfele kredytów nie przekroczył wartości planowanych.

Skuteczne ograniczanie ryzyka kredytowego mające na celu budowę bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego oraz dążenie do zwiększenia wyrezerwowania ekspozycji kredytowych zagrożonych realizowane jest m.in. poprzez:

- dywersyfikację struktury portfela: Bank bezwzględnie stosuje się do obowiązujących norm ostrożnościowych wynikających z Prawa Bankowego, Uchwał KNF oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE, a dodatkowo tworzy system wewnętrznych limitów ograniczających poziom ryzyka;
- preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem;
- analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń;
- system klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonywany z uwzględnieniem dwóch niezależnych kryteriów: terminowości spłat oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika;
- wykorzystywanie informacji o klientach Banku z zewnętrznych systemów wymiany danych;
- stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego poprzez: pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych,
- analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia straty.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W zakresie ryzyka płynności polityka Banku ukierunkowana jest na utrzymanie aktywów płynnych i stabilnych źródeł finansowania na wymaganym poziomie. W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych i zewnętrznych mający na celu utrzymanie poziomu płynności na bezpiecznym poziomie. Analizą i kontrolą są objęte nadzorcze normy płynności M1 – M4, wynikające z Uchwały 386/2008 KNF z 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz wynikające z implementacji postanowień Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR miary płynności – krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) i długoterminowej NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Na 30.06.2017 r. relacje pomiędzy składnikami bilansu, będące miarą płynności finansowej Banku, mieściły się w ramach zewnętrznych i wewnętrznych norm, posiadane rezerwy płynności stanowiły 33.17 % aktywów netto. Bank spełniał nadzorcze normy płynności oraz wymóg, o którym mowa w art. 412 Rozporządzenia CRR, tj. wskaźnik pokrycia dotyczący płynności krótkoterminowej LCR min. 100 %, który na 30.06.2017r. ukształtował się na poziomie 198% (z wyłączeniem depozytu obowiązkowego).

Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności określający zasady zarządzania płynnością w sytuacjach kryzysowych. Plan stanowi integralną część procesu zarządzania ryzykiem płynności a przeprowadzone analizy testów warunków skrajnych oraz scenariuszy wskazują, że posiadane

przez Bank aktywa płynne oraz pozostałe możliwe do pozyskania środki umożliwiają utrzymanie ciągłości działania w przypadku realizacji scenariuszy kryzysowych.

Ryzyko walutowe, jako element ryzyka rynkowego

Podstawowym celem Banku w zarządzaniu ryzykiem walutowym jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na koniec I półrocza 2017r. poziom ryzyka walutowego kształtował się na niskim poziomie. W ostatnich 12 miesiącach nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity indywidualne netto dla każdej waluty były utrzymane. Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych Banku na 30.06.2017 r. wynosiła 0.08 %, zaś maksymalny udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych w okresie ostatnich 12 miesięcy kształtował się na poziomie 0.37 %.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych; ryzyko to związane jest z:

- ryzykiem przeszacowania,
- ryzykiem bazowym,
- ryzykiem opcji klienta,
- ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Bank nie prowadzi działalności w zakresie portfela handlowego, który generuje wymogi kapitałowe, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w działalności złotowej i walutowej Bank dąży do utrzymania, poprzez ustanowione limity, odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania), w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

W zakresie ryzyka opcji klienta Bank prowadzi działania związane z wyceną opcji klienta na etapie wprowadzania nowych produktów. Dotyczy to w szczególności produktów opartych o stałą stopę procentową.

Na 30.06.2017r. w Banku występowała nadwyżka aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany, udział skumulowanej luki przeszacowania do wartości bilansowej aktywów stanowił 5.60 %. Marża odsetkowa i rozpiętość oprocentowania kształtowały się na poziomie powyżej 2 %.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów, w tym systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Bank w celu zapewnienia bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych:

- identyfikuje ryzyko operacyjne,
- tworzy bazę danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach,
- monitoruje i raportuje zdarzenia,

- tworzy mapy ryzyka,
- kontroluje i ocenia proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- ogranicza skutki ryzyka operacyjnego.

Bank na ryzyko operacyjne na rok 2017 wyznaczył wymóg kapitałowy w wysokości 3 615 tys. zł., który był wyższy o 1.05 % niż w roku poprzednim.

Wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego na 30.06.2017 r. wskazują, iż narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Ryzyko biznesowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem biznesowym jest realizacja wyniku finansowego na poziomie wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank realizuje powyższy cel poprzez przyjęcie oraz odpowiednie realizowanie planu ekonomiczno-finansowego na dany rok, właściwy podział zadań i organizację procesów zarządzania ryzykiem wyniku finansowego oraz nadzór nad efektywnością procesów zarządzania w zakresie wyniku finansowego.

Adekwatność kapitałowa

Utrzymanie wielkości funduszy własnych na poziomie adekwatnym do skali podejmowanego ryzyka stanowi dla Banku podstawowy cel zarządzania ryzykiem i kapitałem.

Bank zgodnie Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych utrzymywał na koniec czerwca 2017r. fundusze własne na poziomie pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Na datę 30.06.2017r. kapitał założycielski znacząco przekraczał wymaganą zapisami art. 12 Dyrektywy CRD IV równowartość 1 mln euro.

Na koniec I półrocza 2017r. regulacyjny wymóg kapitałowy absorbował 65.45 % funduszy własnych a łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 12.22 %, tym samym spełnia wymogi regulacyjne łącznie z wymogiem połączonego bufora w zakresie współczynników kapitałowych. Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w kapitale regulacyjnym. Na koniec czerwca 2017 roku wystąpił wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej, kapitał wewnętrzny stanowił 76.78 % funduszy własnych.

Bank identyfikuje również ryzyko dźwigni finansowej oznaczające ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Na 30.06.2017 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I wyniósł 4.88%, natomiast wyliczony w oparciu o definicję przejściową kapitału Tier I – 5.29%.

**Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego
z siedzibą w Knurowie**

