



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

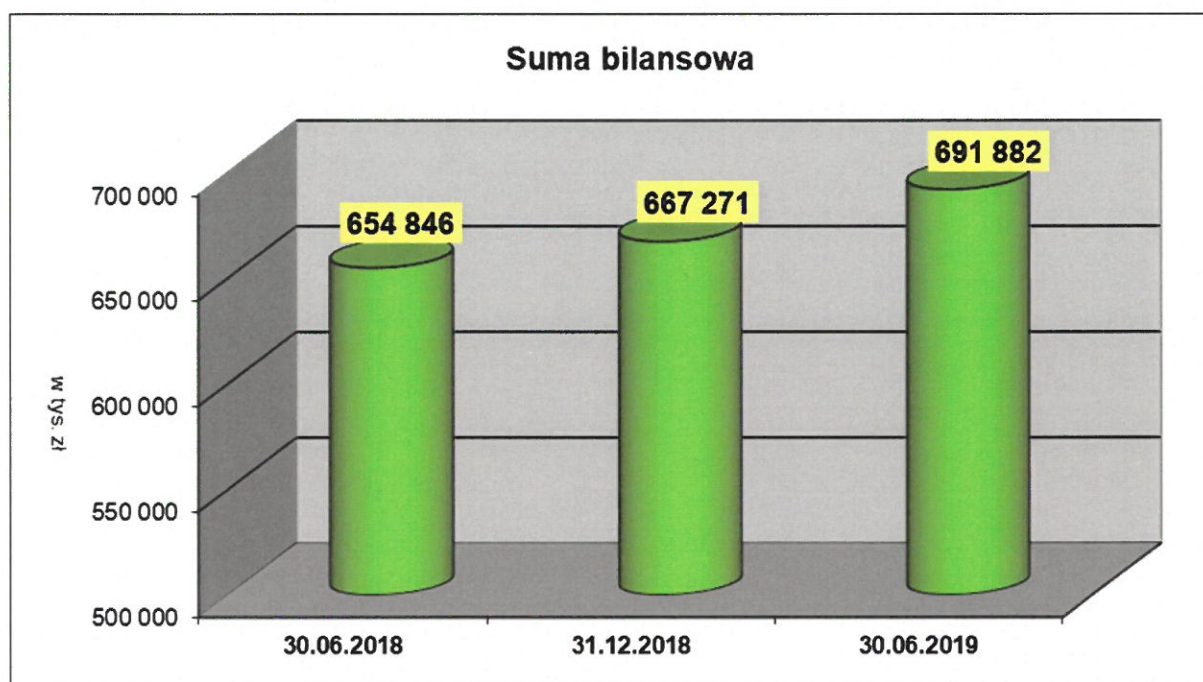
Grupa BPS

Sprawozdanie z działalności Orzesko - Knuruwskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2019 r.

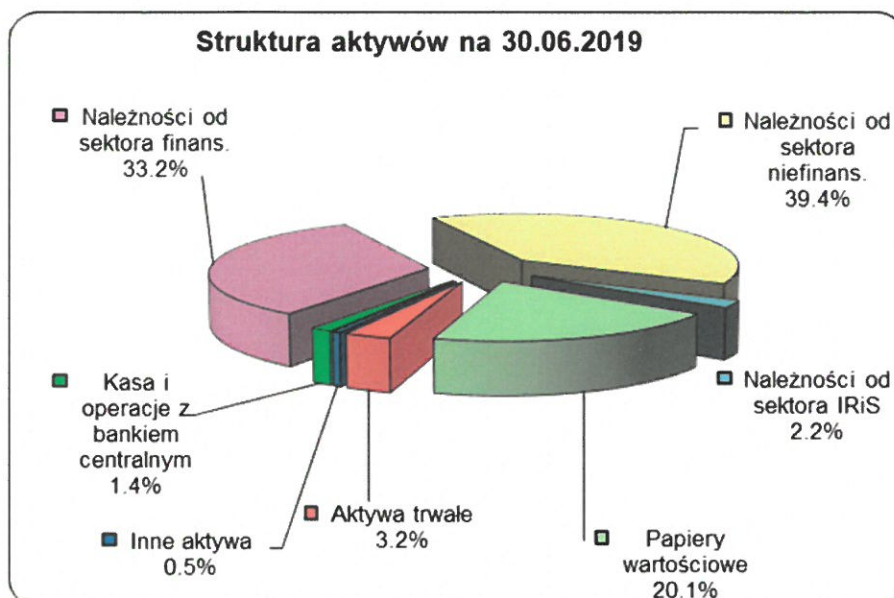
Bilans

Pierwsze półrocze 2019 roku Bank zamknął sumą bilansową w wysokości **691 882** tys. zł. Suma bilansowa była wyższa w stosunku do grudnia 2018 r. o 24 611 tys. zł, tj. 3.7% oraz wyższa niż w czerwcu roku poprzedniego o 37 036 tys. zł (5.7%). Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości **149** tys. zł.

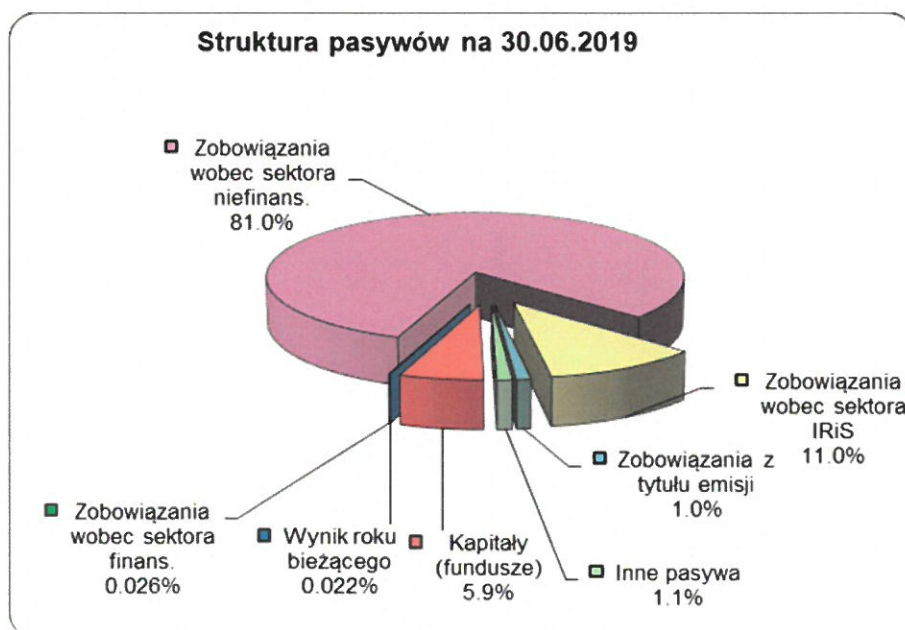
Wzrost sumy bilansowej w odniesieniu do czerwca roku ubiegłego był wynikiem głównie wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego. Zobowiązania te przyrosły o niecałe 42 mln zł, tj. 8.1%. Pozyskane środki Bank angażował głównie w akcję kredytową, lokaty międzybankowe oraz inwestycje w instrumenty dłużne.



W strukturze aktywów Banku na 30.06.2019 r. najważniejszą pozycją były należności od sektora niefinansowego, bo niecałe 39.5%. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowiły ponad 33% w strukturze aktywów oraz papiery wartościowe – ponad 20%. Aktywa trwałe stanowiły ponad 3% aktywów. Następnie należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiące 2.2% aktywów, kasa – 1.4% i inne aktywa – 0.5% aktywów ogółem. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze aktywów zanotowano spadek udziału należności od sektora niefinansowego oraz papierów wartościowych, zaś wzrost należności od sektora finansowego. Strukturę aktywów na koniec czerwca 2019 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze pasywów na 30.06.2019 r. najważniejszą pozycją były zobowiązania wobec klientów: sektora niefinansowego stanowiące 81% pasywów ogółem oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – 11%. Istotną pozycją w strukturze pasywów były kapitały, w tym zobowiązania podporządkowane stanowiące niecałe 6% pasywów ogółem. W strukturze były również inne pasywa, które stanowiły ponad 1% pasywów, wynik roku bieżącego stanowiący 0,022% pasywów oraz zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych–1%. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze pasywów nie odnotowano znaczących zmian. Strukturę pasywów na koniec czerwca 2019 r. pokazano na poniższym wykresie.



Kredyty

Portfel kredytowy netto ukształtował się na poziomie **290 580** tys. zł i nastąpił spadek w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego o kwotę 16 951 tys., tj. 5.5%. Kredyty ogółem

wg wartości nominalnej (kredyty normalne, kredyty pod obserwacją i kredyty z rozpoznaną utratą wartości) spadły z kwoty 325 182 tys. do **308 613** tys. zł. Kredyty normalne zmniejszyły się o 6 539 tys. zł, a kredyty pod obserwacją również zmniejszyły się o kwotę 10 299 tys. zł.

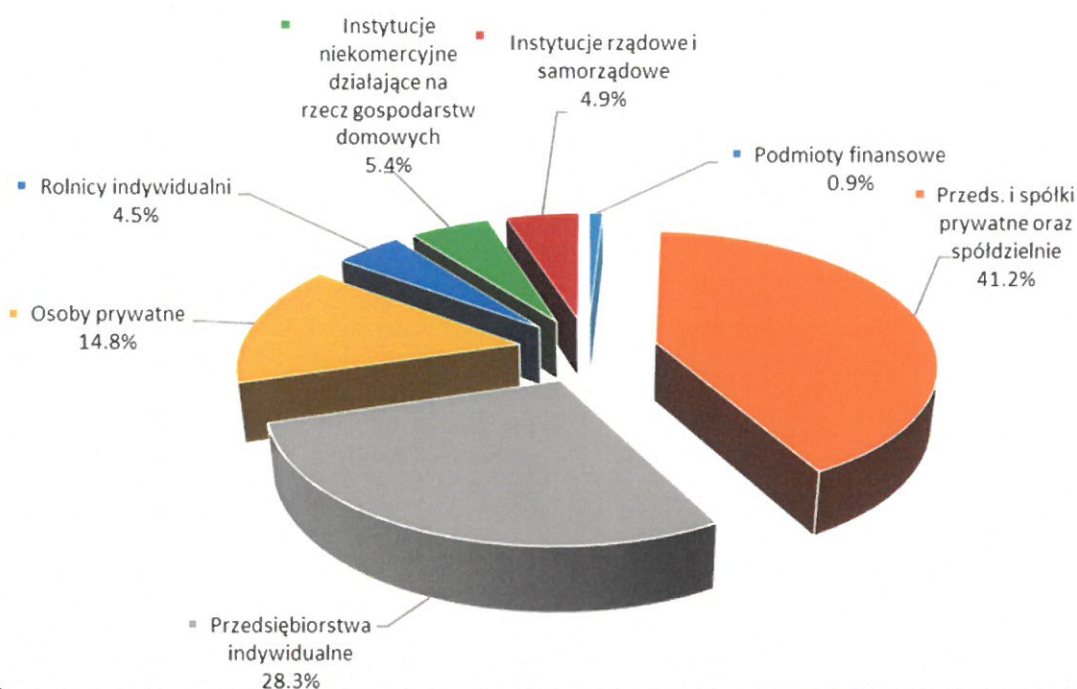
W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego wzrosły kredyty następujących podmiotów: osób prywatnych – 6.5%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 2.5% oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 66%. W pozostałych grupach podmiotów (przedsiębiorstwa, rolnicy indywidualni oraz sektor finansowy) nastąpił spadek kredytów.

W kredytach z rozpoznaną utratą wartości (zagrożonych) wg wartości nominalnej w kwocie 47 330 tys. zł notujemy wzrost w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego o kwotę 269 tys. (0.5%). Wskaźnik jakości kredytów brutto ukształtował się na poziomie 18.54% i uległ pogorszeniu w odniesieniu do poziomu z miesiąca czerwca roku 2018 o 1.18 pp.

Kredyty w tys. zł	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019	Dynamika 06.19/06.18
Kredyty normalne	233 452	234 834	226 913	97.2%
Kredyty pod obserwacją	44 669	39 100	34 370	76.9%
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości (zagrożone)	47 061	44 949	47 330	100.6%
Kredyty ogółem (bez odsetek)	325 182	318 883	308 613	94.9%
<i>Kredyty zagrożone w kredytach ogółem</i>	<i>14.47</i>	<i>14.10</i>	<i>15.34</i>	<i>0.87 pp.</i>
Odsetki	11 647	11 700	12 196	104.7%
Kredyty ogółem	336 829	330 583	320 809	95.2%
Rezerwy celowe	26 843	27 801	28 024	104.4%
Korekty wartości	2 455	2 355	2 206	89.9%
Kredyty netto	307 531	300 428	290 580	94.5%
Kredyty brutto	334 374	328 229	318 604	95.3%
<i>Kredyty zagrożone brutto w kredytach brutto</i>	<i>17.36</i>	<i>17.12</i>	<i>18.54</i>	<i>1.18 pp.</i>

W strukturze kredytów wg podmiotów na 30.06.2019 r. najważniejszą pozycję zajmują przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie, bo 41.2%, przedsiębiorcy indywidualni – 28.3% oraz osoby prywatne – 14.8%. Następnie pozostałe jednostki niefinansowe – 5.4%, instytucje rządowe i samorządowe – 4.9%, rolnicy indywidualni – 4.5% oraz pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – 0.9%. Struktura portfela kredytowego nie zmieniła się znacząco w porównaniu do czerwca roku poprzedniego i została przedstawiona na poniższym wykresie.

Struktura kredytów wg podmiotów na 30.06.2019



Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, lokaty międzybankowe

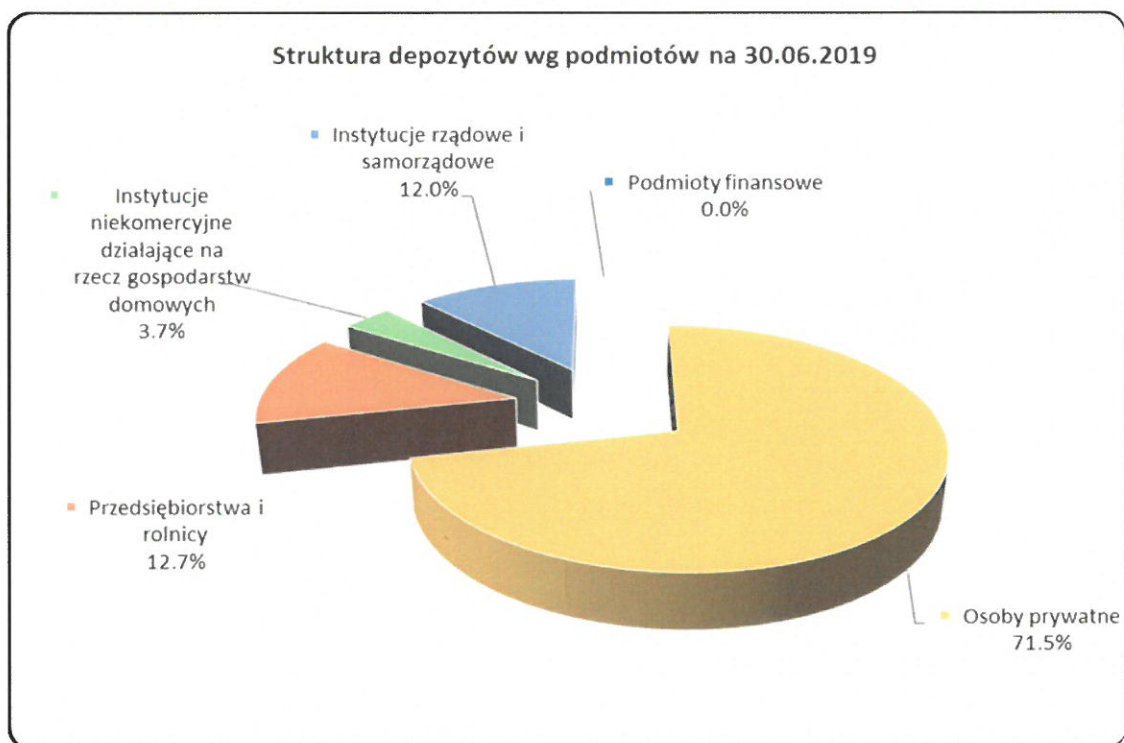
Nazwa w tys. zł	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019	Dynamika 06.19/06.18
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14 302	20 854	7 874	55.1%
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	135 727	129 429	136 650	100.7%
Lokaty międzybankowe	74 581	96 449	140 860	188.9%

Depozyty

Baza depozytowa ogółem stanowiła na 30.06.2019 r. 92% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych ukształtowały się na poziomie **636 512** tys. zł i wzrosły w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę ponad **42.9 mln zł**.

Depozyty w tys. zł	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019	Dynamika 06.19/06.18
Podmioty finansowe	19	56	180	947.4%
Osoby prywatne	421 533	432 674	453 658	107.6%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	75 008	90 581	80 816	107.7%
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gosp. domowych	19 838	21 297	23 711	119.5%
Instytucje rządowe i samorządowe	75 166	60 415	76 069	101.2%
Depozyty razem	591 564	605 023	634 434	107.2%
Odsetki	2 027	2 030	2 056	101.4%
Pozostałe zobowiązania	7	2	22	314.3%
Depozyty ogółem	593 598	607 055	636 512	107.2%

W strukturze podmiotowej bazy depozytowej na koniec czerwca 2019 roku najważniejszą pozycję stanowią osoby prywatne, bo 71.5% depozytów ogółem, następnie przedsiębiorstwa i rolnicy – 12.7%, instytucje rządowe i samorządowe – 12% oraz pozostałe podmioty – 3.7%. W porównaniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego nie nastąpiły znaczące zmiany w strukturze bazy depozytowej Banku. Struktura depozytów na 30.06.2019 r. została przedstawiona na poniższym wykresie.



Fundusze własne, łączny współczynnik kapitałowy

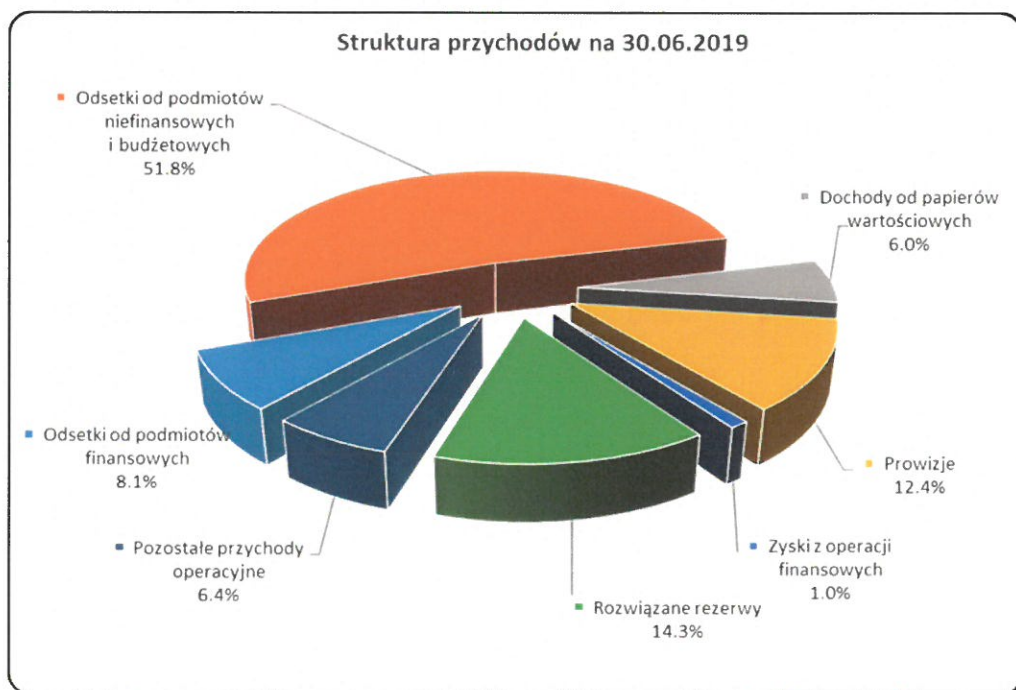
Fundusze własne na koniec miesiąca czerwca 2019 roku wyniosły **37 617** tys. zł i zmniejszyły się do analogicznego miesiąca roku poprzedniego o 3 009 tys. zł wskutek odpisów amortyzacyjnych. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie **12.71%** i w porównaniu do miesiąca czerwca 2018 r. nastąpił jego spadek o 0.12 pp. Kwota

ekspozycji na ryzyko kredytowe zmniejszyła się w tym okresie o 7.6%, zaś na ryzyko operacyjne o 0.2%.

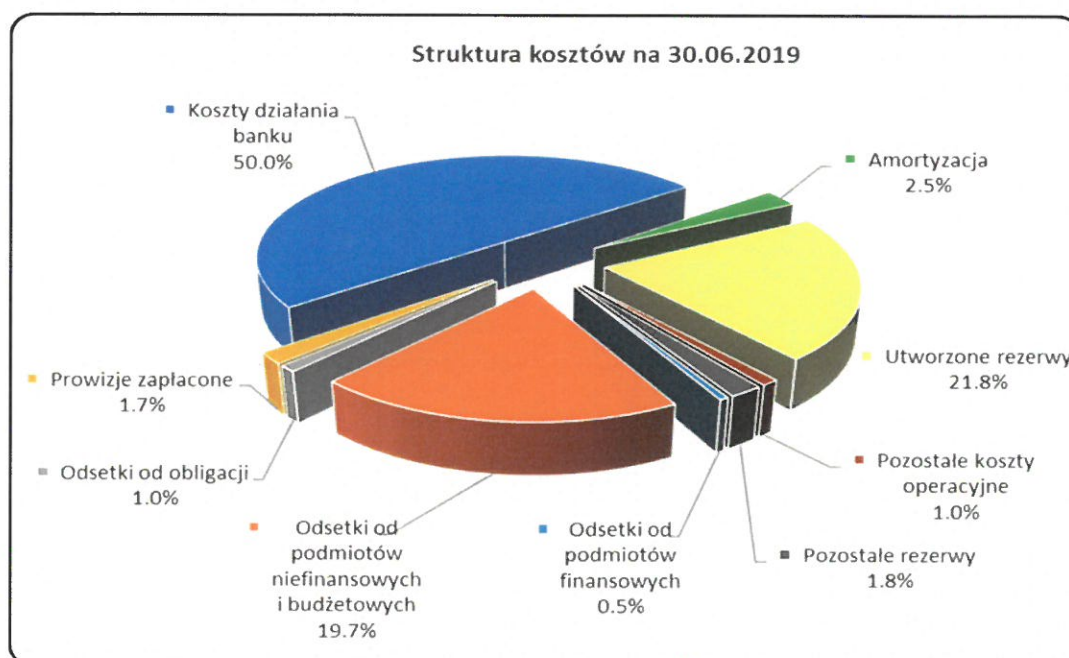
Fundusze zgodnie z CRD IV / CRR w tys. zł	2018		2019	Dynamika 06.19/06.18
	30.06	31.12	30.06	
Fundusze własne	40 626	38 852	37 617	92.6%
Kapitał Tier 1 (podstawowy + dodatkowy)	34 813	34 449	34 230	98.3%
Kapitał Tier 2 (pozostałe)	5 813	4 402	3 387	58.3%
Współczynniki kapitałowe				
Współczynnik kapitałowy CET1	10.57	10.75	11.35	+0.78 pp.
Współczynnik kapitałowy T1	10.99	11.06	11.56	+0.57 pp.
Łączny współczynnik kapitałowy	12.83	12.48	12.71	-0.12 pp.

Przychody, koszty, wynik finansowy

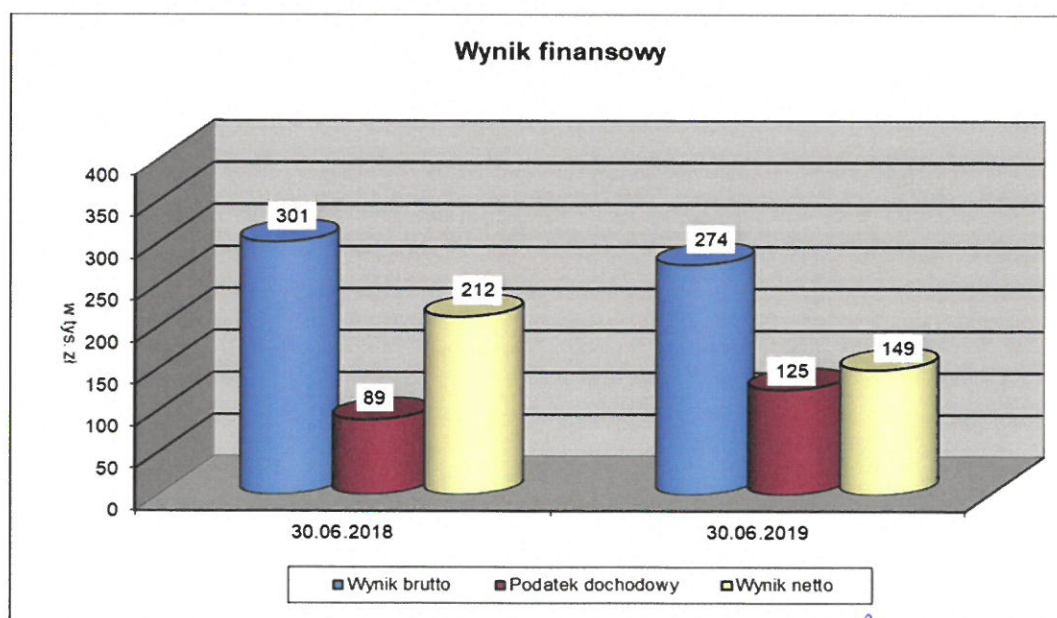
W strukturze przychodów na koniec czerwca 2019 roku najważniejsze miejsce zajmowały odsetki od podmiotów niefinansowych i budżetowych, bo niecałe 52%. Następnie rozwiązywane rezerwy – 14.3%, dochody z prowizji – 12.4%, odsetki od podmiotów finansowych – ponad 8% oraz pozostałe przychody operacyjne – 6.4%. Dochody z papierów wartościowych stanowiły 6% przychodów ogółem, zaś zyski z operacji finansowych - 1%. W strukturze przychodów na dzień 30.06.2019 r. w porównaniu do 30.06.2018 r. znaczące zmiany do spadek odsetek od podmiotów niefinansowych i budżetowych, a wzrost odsetek od podmiotów finansowych oraz rozwiązyanych rezerw. Strukturę przychodów na 30.06.2019 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze kosztów na 30.06.2019 r. najważniejszą pozycją były koszty działania banku, bo 50%, utworzone rezerwy na należności – niecałe 22% oraz koszty odsetek od podmiotów niefinansowych i budżetowych – ponad 19.5%. Koszty amortyzacji stanowiły 2.5% kosztów ogółem, pozostałe rezerwy – niecałe 2% oraz koszty prowizji – 1.7%. Na pozostałe niecałe 2.5% kosztów składały się: od obligacji, pozostałe koszty operacyjne oraz odsetki od podmiotów finansowych. W strukturze kosztów w odniesieniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego zaobserwowano wzrost udziału utworzonych rezerw o 3.7 pp., a spadek pozostałych pozycji kosztów. Strukturę kosztów na 30.06.2019 r. pokazano poniżej.



Na 30 czerwca 2019 roku Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości **274** tys., natomiast wynik netto – **149** tys. zł. Wynik netto był o niecałe 9% niższy niż w czerwcu roku 2018, w wyniku sukcesywnej poprawy wskaźnika wyrezerwowania.



Podstawowe wskaźniki

Wyszczególnienie	30.06.2018	31.12.2018	30.06.2019
Łączny współczynnik kapitałowy	12.83	12.48	12.71
Udział kredytów od podmiotów finansowych w sumie bilansowej	0.52	0.43	0.40
Udział należności niefinansowych i budżetowych w sumie bilansowej	46.44	44.60	41.60
Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach brutto	17.36	17.12	18.54
Rentowność kapitału ROE - wynik netto/kapitały (annualizacja)	1.24	0.21	0.73
Udział funduszy własnych w aktywach netto	6.20	5.82	5.44
Wskaźnik pokrycia rezerwami (rezerwy celowe od kredytów zagrożonych/należności zagrożone brutto)	45.84	49.05	47.10
Poziom pokrycia kosztów osobowych prowizjami (prowizje pobrane/koszty osobowe)	38.67	39.24	37.70

Stopa zwrotu z aktywów netto **ROA** na 30.06.2019 r. ukształtowała się na poziomie **0.04 %** i była niższa o 0.03 pp. niż na koniec czerwca roku ubiegłego, ale wyższa o 0.02 pp. niż na koniec roku 2018.

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 2019 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 2019 r. Bank realizował cele określone w Strategii zarządzania ryzykiem i Polityce kredytowej. Poziom ryzyka kredytowego był podwyższony, w odniesieniu do wybranych wskaźników ekonomiczno-finansowych w dalszym ciągu utrzymują się odchylenia od wartości prognozowanych zgodnie z zatwierdzonym planem. Udział portfela kredytów zagrożonych brutto ogółem w portfelu wyniósł 18.54%, w porównaniu do czerwca 2018r. wzrósł 1.18 pp. (czerwiec 2018 – 17.36%), przekroczony został również wskaźnik jakości dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, który wyniósł 15.90% (limit 15%). W wyniku pogorszenia jakości portfela kredytowego Bank sukcesywnie zwiększa poziom rezerw i odpisów aktualizujących. Wskaźnik wyrezerwowania brutto na 30.06.2019 r. wyniósł 47.10%, w porównaniu do czerwca 2018 roku wzrósł o 1.26 pp. (czerwiec 2018 – 45.84%). Pozostałe wskaźniki ekonomiczno-finansowe wyznaczające apetyt na ryzyko mieściły się w wyznaczonych granicach, maksymalna skala zaangażowania w główne portfele kredytów brutto nie przekroczyła wartości planowanych. W Banku utrzymuje się podwyższony poziom udziału kredytów długoterminowych w kredytach ogółem.

Polityka Banku ma na celu ograniczanie ryzyka kredytowego poprzez budowę bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego oraz dalsze dążenie do zwiększenia wyrezerwowania ekspozycji kredytowych zagrożonych. Realizacja powyższych założeń obejmuje:

- 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 M3–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).

Ryzyko płynności na koniec czerwca 2019 roku utrzymało umiarkowany, bezpieczny poziom, zgodny z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez system limitów, poza stwierdzonym niekorzystnym wpływem ryzyka kredytowego w zakresie koncentracji długoterminowych kredytów oraz jakości portfela kredytowego. Bank spełniał wymagania w zakresie utrzymania na odpowiednim poziomie stabilnych źródeł finansowania oraz aktywów płynnych.

Posiadany portfel aktywów płynnych stanowił 48.15% aktywów netto, a wskaźnik płynności aktywów (min 7.5%) wyniósł 51.41%. Bank spełniał nadzorcze normy płynności – na dzień 30.06.2019r. współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3 i współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4 wyniosły 1.52. Bank spełniał wymóg, o którym mowa w art. 412 Rozporządzenia CRR, tj. wskaźnik pokrycia dotyczący płynności krótkoterminowej LCR (min. 100%) – na koniec czerwca 2019 roku, miesięczny LCR liczony z wyłączeniem depozytu obowiązkowego wyniósł 312%, natomiast wskaźnik dzienny LCR liczony łącznie z depozytem obowiązkowym, ukształtował się na poziomie 440%, tj. w wysokości znacząco przewyższającej poziom łącznego, skonsolidowanego wskaźnika LCR dla grupy uczestników SSOZ BPS. 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 ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Realizacja powyższego celu odbywa się poprzez utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, co nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na koniec czerwca 2019 roku poziom wykorzystania limitów ograniczających ryzyko walutowe wskazuje na utrzymanie niskiego poziomu ryzyka. Skala działalności walutowej była niewielka - aktywa i pasywa walutowe kształtowały się znacznie poniżej poziomu 5% sumy bilansowej. 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 30.06.2018 r. wynosiła 0.04%, zaś maksymalny udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych w okresie ostatnich 12 miesięcy kształtował się na poziomie 0.22%.

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,

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 30.06.2019 r. 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 8.93%. Marża odsetkowa kształtowała się na poziomie powyżej 2% natomiast rozpiętość oprocentowania wyniosła 1.9%. Bank w największym stopniu był narażony na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania w zakresie spadku stóp procentowych, przy założonym spadku stóp procentowych o 200 pb. spadek dochodu odsetkowego wyniósł 13.62% funduszy własnych na 30.06.2019 r.

Ryzyko operacyjne

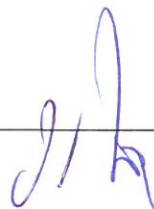
Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów, w tym systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

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 2019 wyznaczył wymóg kapitałowy w wysokości 3 579 tys. zł, który jest niższy o 0.2% niż w roku poprzednim.

Wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego na 30.06.2019 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.

Na koniec czerwca 2019 roku 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 fundusze własne na poziomie pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, jednak nie spełniał wymogu regulacyjnego z połączonym buforem w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego. Na datę 30.06.2019 r. kapitał założycielski znacząco przekraczał wymaganą zapisami art. 12 Dyrektywy CRD IV równowartość 1 mln euro, a udział kapitału Tier II w kapitale Tier I wyniósł 9.89%.

Na koniec I półrocza 2019 roku regulacyjny wymóg kapitałowy absorbował 62.96% funduszy własnych, łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 12.71% i był niższy o 0.79 pp. od wymaganego przepisami prawa. Pozostałe współczynniki – kapitału podstawowego Cet I i kapitału Tier I spełniały minimalne poziomy regulacyjne z połączonym buforem. Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w kapitale regulacyjnym. Na koniec czerwca 2019 roku wystąpił wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej, ryzyka niewypłacalności oraz ryzyka wyniku finansowego - kapitał wewnętrzny stanowił 85.22% 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 30.06.2019 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I wyniósł 4.80%, natomiast wyliczony w oparciu o definicję przejściową kapitału Tier I – 4.89%.

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

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musioł

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Wójcik