



Sprawozdanie z działalności
Orzesko - Knurowskiego Banku Spółdzielczego
na dzień 30.06.2016 r.

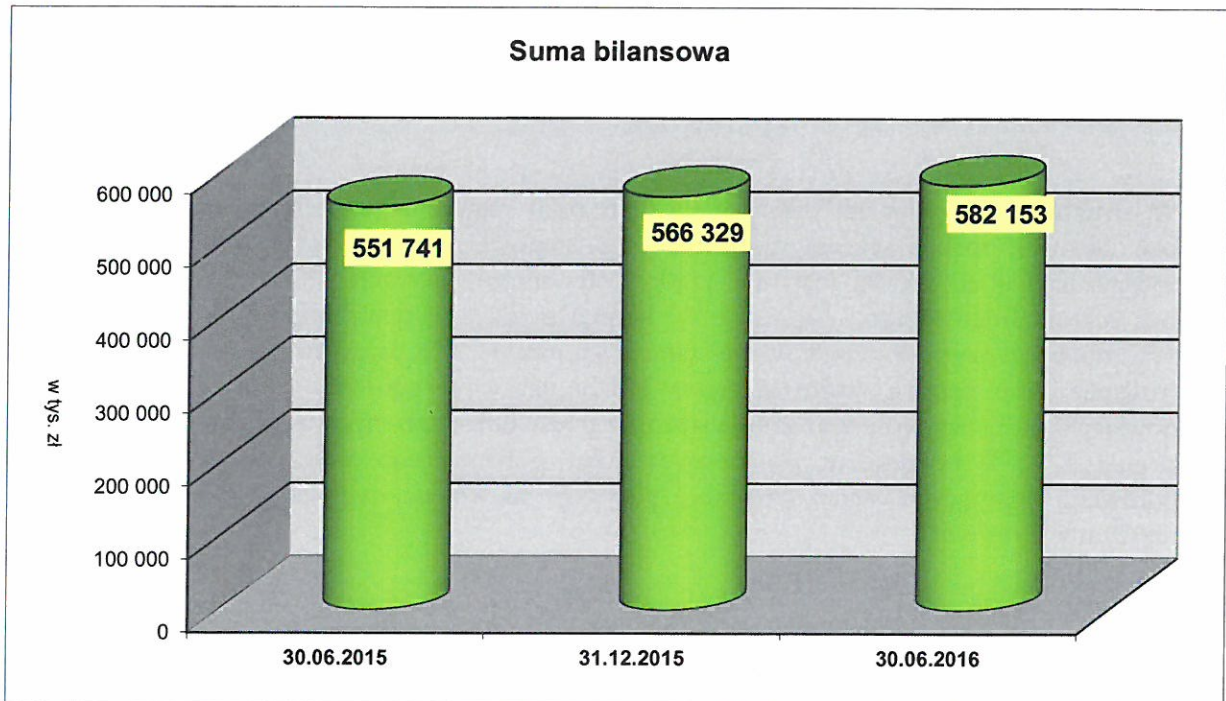
Bilans

Pierwsze półrocze 2016 roku zamknęło się sumą bilansową w wysokości **582 153** tys. zł. Suma bilansowa jest wyższa w stosunku do grudnia 2015 r. o 15 824 tys., tj. 2.8 % oraz wyższa niż w czerwcu roku poprzedniego o 30 412 tys. zł (ponad 5.5 %). Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości **799** tys. zł.

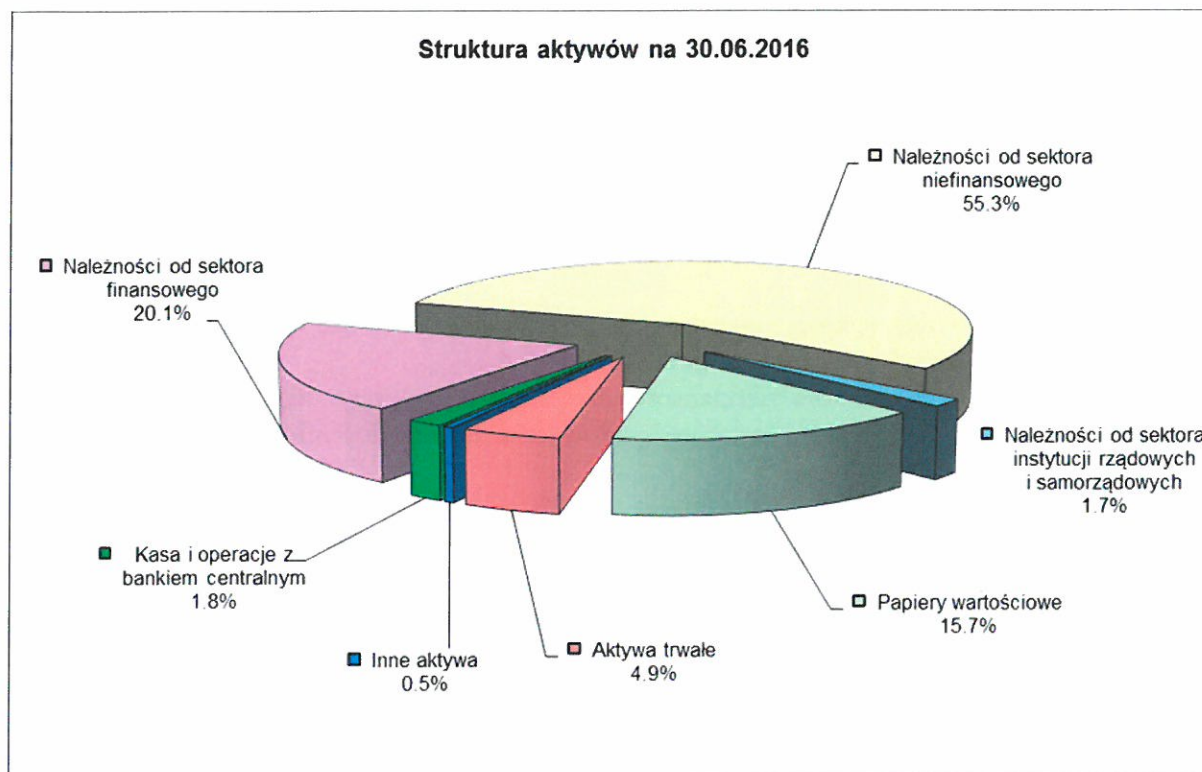
Wzrost sumy bilansowej w odniesieniu do czerwca roku ubiegłego jest wynikiem zmian w wysokości zobowiązań:

- zobowiązania wobec sektora finansowego spadły z kwoty 14 173 tys. zł w czerwcu 2015 roku do 6 362 tys. zł w czerwcu roku 2016, tj. 55.1 %,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 21 426 tys. zł, tj. 5 %,
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrosły o 10 549 tys. zł, tj. 25,3 %.

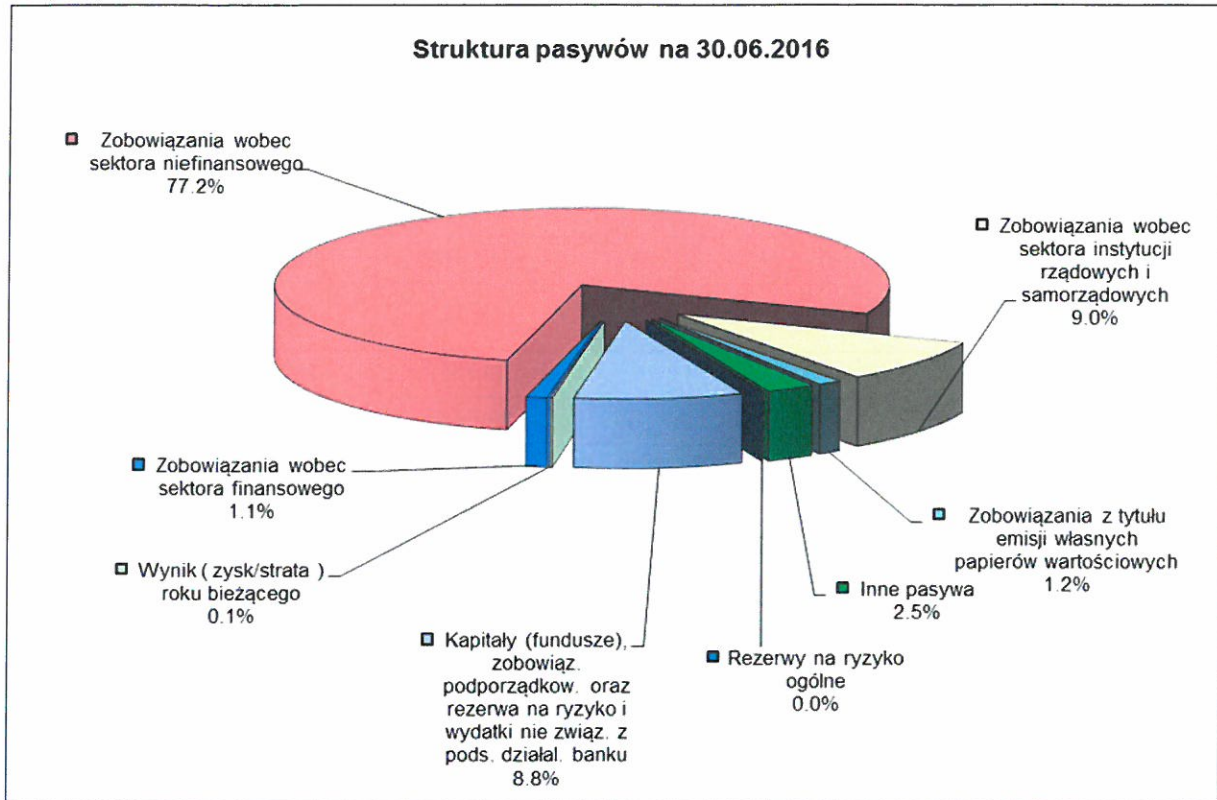
Pozyskane środki Bank angażował głównie w akcję kredytową, lokaty międzybankowe oraz inwestycje w instrumenty dłużne.



W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2016 roku najważniejszą pozycją są należności od sektora niefinansowego, bo niecałe 55,5 %. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości są lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowią ponad 20 % w strukturze aktywów oraz papiery wartościowe – ponad 15,5 %. Aktywa trwałe stanowią niecałe 5 % aktywów. Następnie należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowią niecałe 2 % aktywów, kasa – ponad 1,5 % i inne aktywa – 0,5 % aktywów ogółem. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze aktywów nie odnotowano znaczących zmian. Strukturę aktywów na koniec czerwca 2016 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze pasywów na dzień 30.06.2016 roku najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec klientów: wobec sektora niefinansowego stanowiące ponad 77 % pasywów ogółem, zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – 9 % oraz zobowiązania wobec sektora finansowego – ponad 1 %. Istotną pozycją w strukturze pasywów są kapitały, w tym zobowiązania podporządkowane stanowiące niecałe 9 % pasywów ogółem. W strukturze są również inne pasywa, które stanowią 2,5 % pasywów ogółem, wynik roku bieżącego stanowiący 0,14 % 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 2016 r. pokazano na poniższym wykresie.



Kredyty

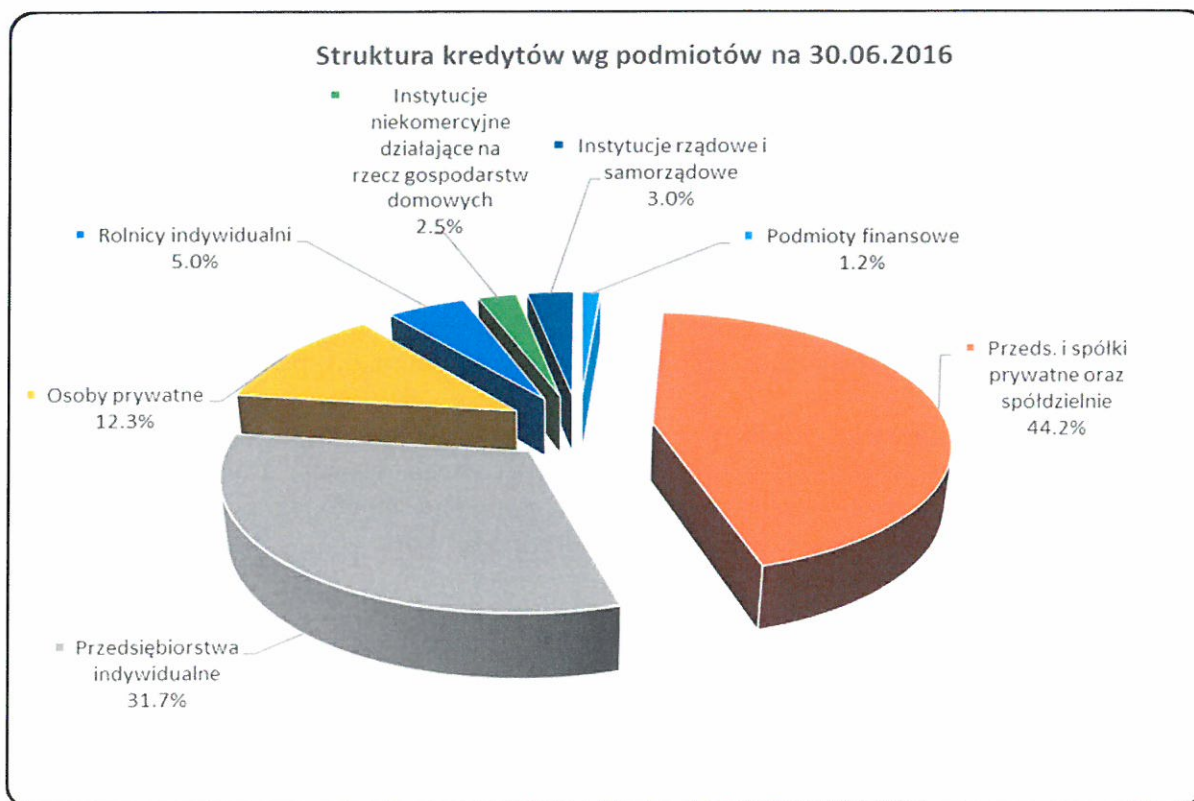
Portfel kredytowy netto ukształtował się na poziomie **336 251** tys. i nastąpił wzrost w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę 8 628 tys., tj. 2.63 %. Kredyty ogółem wg wartości nominalnej (kredyty normalne + kredyty pod obserwacją + kredyty z rozpoznaną utratą wartości) wzrosły z kwoty 326 382 tys. do **335 569** tys. zł. Kredyty normalne wzrosły o kwotę 14 803 tys., zaś kredyty pod obserwacją zmniejszyły się o 8 978 tys. zł.

W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego wzrosły kredyty następujących podmiotów: przedsiębiorstw, spółek prywatnych oraz spółdzielni – 8.75 %, przedsiębiorców indywidualnych – 1.96 % oraz sektora finansowego – 11,4 %. W pozostałych grupach podmiotów (rolnicy indywidualni, osoby prywatne, instytucje niekomercyjne działających na rzecz gospodarstw domowych oraz sektor instytucji rządowych i samorządowych) nastąpił spadek kredytów.

W kredytach z rozpoznaną utratą wartości wg wartości nominalnej w kwocie **35 247** tys. notujemy wzrost w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego o kwotę 3 362 tys. (10.5 %). Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie **10.50** % i uległ pogorszeniu w odniesieniu do poziomu z miesiąca czerwca roku 2015 o 0,73 pp.

Kredyty w tys. zł	30.06.2015	31.12.2015	30.06.2016	Dynamika 06.16/06.15
Kredyty normalne	230 303	251 100	245 107	106,4 %
Kredyty pod obserwacją	64 194	64 333	55 215	86 %
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości (zagrożone)	31 885	31 921	35 247	110,5 %
Kredyty ogółem (bez odsetek)	326 382	347 354	335 569	102,8 %
<i>Kredyty zagrożone w kredytach ogółem</i>	<i>9.77</i>	<i>9.19</i>	<i>10.50</i>	<i>0.73 pp.</i>
Odsetki	11 255	11 090	10 706	95,1 %
Kredyty ogółem	337 637	358 444	346 275	102,6 %
Rezerwy celowe	6 809	6 156	6 682	98,1%
Korekty wartości	3 205	3 449	3 342	104,3 %
Kredyty netto	327 623	348 839	336 251	102,6 %
<i>Kredytyw zagrożone brutto w kredytach brutto</i>	<i>12.47</i>	<i>11.72</i>	<i>12.99</i>	<i>0.52 pp.</i>

W strukturze kredytów wg podmiotów na dzień 30.06.2016 roku najważniejszą pozycję zajmują przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie, bo 44,2 %, przedsiębiorcy indywidualni – 31,7 % oraz osoby prywatne – 12,3 %. Następnie rolnicy indywidualni – 5 %, instytucje rządowe i samorządowe – 3 %, pozostałe jednostki niefinansowe – 2,5 % oraz pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – 1,2 %. 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 1 179 tys. zł (1.3 %), stan lokat międzybankowych zmniejszył się o niecałe 35 mln zł (52.6 %), zaś akcje wzrosły o 56.7 %.

<i>Papiery wartościowe, lokaty międzybankowe oraz akcje w tys. zł</i>	30.06.2015	31.12.2015	30.06.2016	Dynamika 06.16/06.15
Papiery wartościowe	89 938	56 852	91 117	101,3 %
Lokaty międzybankowe	66 523	88 003	31 535	47.4 %
Akcje	3 119	3 119	4 888	156.7 %

Depozyty

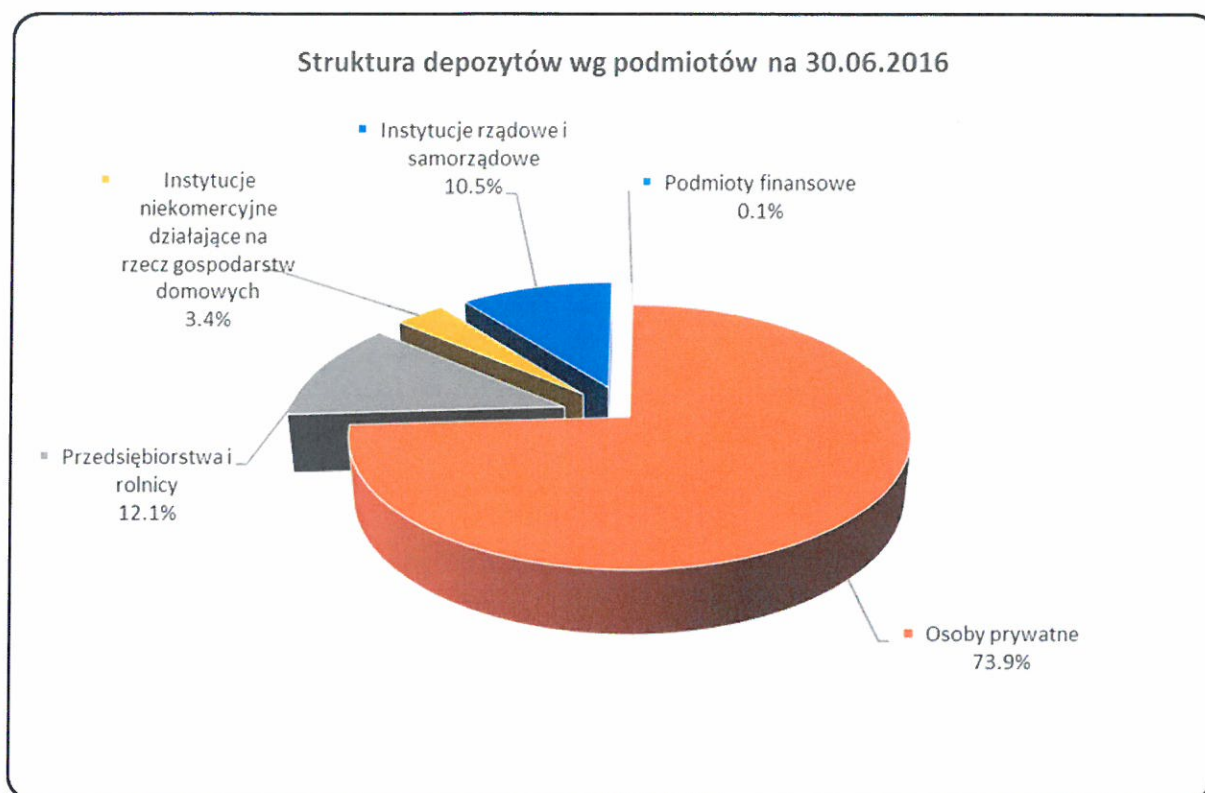
Baza depozytowa ogółem stanowi na dzień 30.06.2016 r. ponad 86 % pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych ukształtowały się na poziomie 502 268 tys. i wzrosły w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę ponad 27 mln zł, w tym:

- depozyty bieżące – wzrost o ponad 14,2 mln zł, tj. ok. 9,1 %,
- depozyty terminowe – spadek o niecałe 35 mln zł, tj. ok. 10,5 %,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń – spadek o 670 tys. zł.

Depozyty w tys. zł	30.06.2015	31.12.2015	30.06.2016	Dynamika 06.16/06.15
Podmioty finansowe	5 294	413	575	10.9 %
Osoby prywatne	363 655	360 288	369 896	101.7 %
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	46 360	63 756	60 328	130.1 %
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gosp. domowych	16 064	16 448	17 187	107 %
Instytucje rządowe i samorządowe	41 743	44 340	52 284	125.3 %
Depozyty razem, w tym:	473 116	485 245	500 270	105.7 %
depozyty bieżące	170 936	195 990	210 763	123.3 %
depozyty terminowe (w tym zablokowane)	298 417	286 369	289 389	97 %
zob. z tyt. zabezpieczeń	3 763	2 886	2 118	56.3 %
Odsetki	2 093	1 650	1 663	79.5 %
Pozostałe zobowiązania	1	2	335	33 500 %
Depozyty ogółem	475 210	486 897	502 268	105.7 %

W strukturze podmiotowej bazy depozytowej na koniec czerwca 2016 roku najważniejszą pozycją są osoby prywatne, bo niecałe 74 % depozytów ogółem, następnie przedsiębiorstwa i rolnicy – ponad 12 %, instytucje rządowe i samorządowe – 10.5 % oraz pozostałe jednostki – ok. 3.5 %. W porównaniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego nie nastąpiły znaczące

zmiany w strukturze bazy depozytowej Banku. Struktura depozytów na dzień 30.06.2016 r. została przedstawiona na poniższym wykresie.



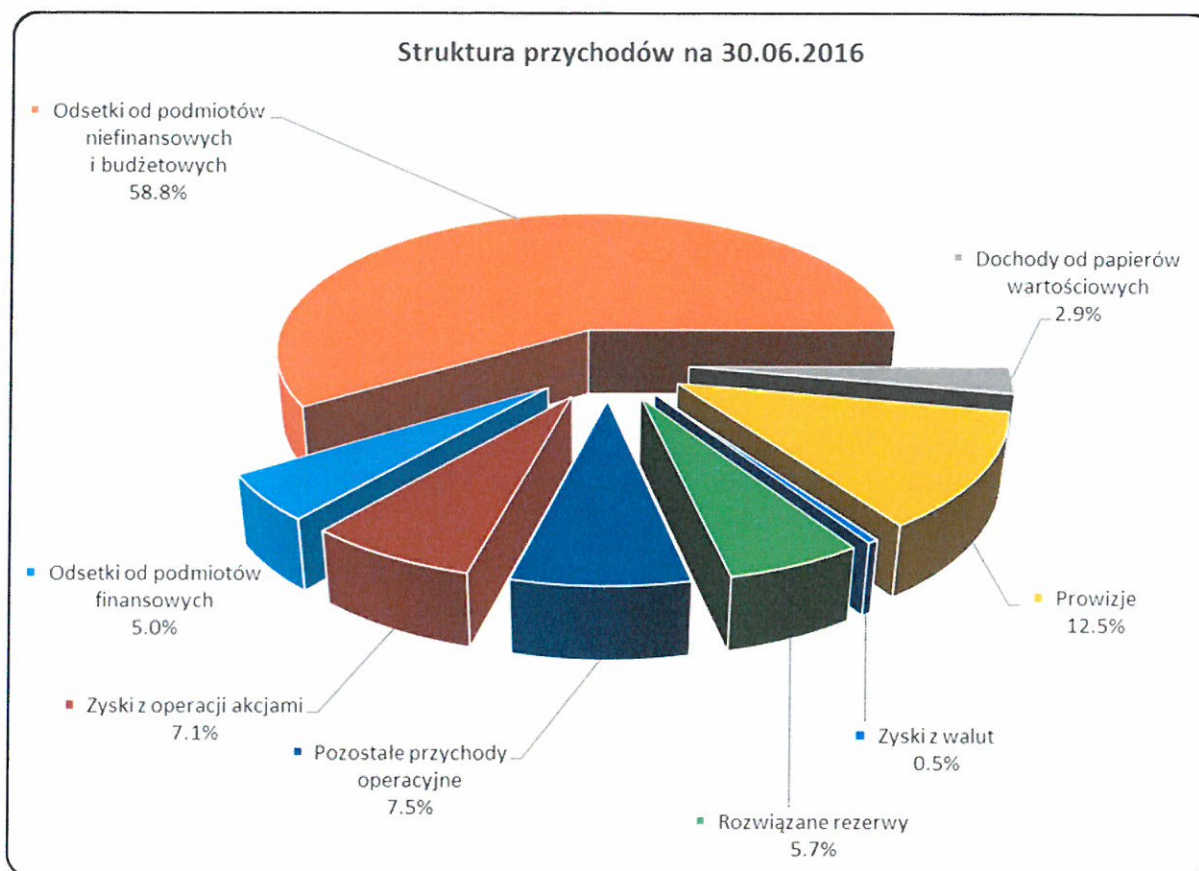
Fundusze własne, łączny współczynnik kapitałowy

Fundusze własne na koniec miesiąca czerwca 2016 roku wyniosły **50 447** tys. zł i wzrosły do analogicznego miesiąca roku poprzedniego o 5473 tys., zaś łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie **15,10**. W porównaniu do miesiąca czerwca 2015 r. nastąpił wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 1.71 pp. Kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe spadła o 1 167 tys. zł. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązujący w 2016 roku - 3 577 tys. (spadek do roku poprzedniego o 41 tys.).

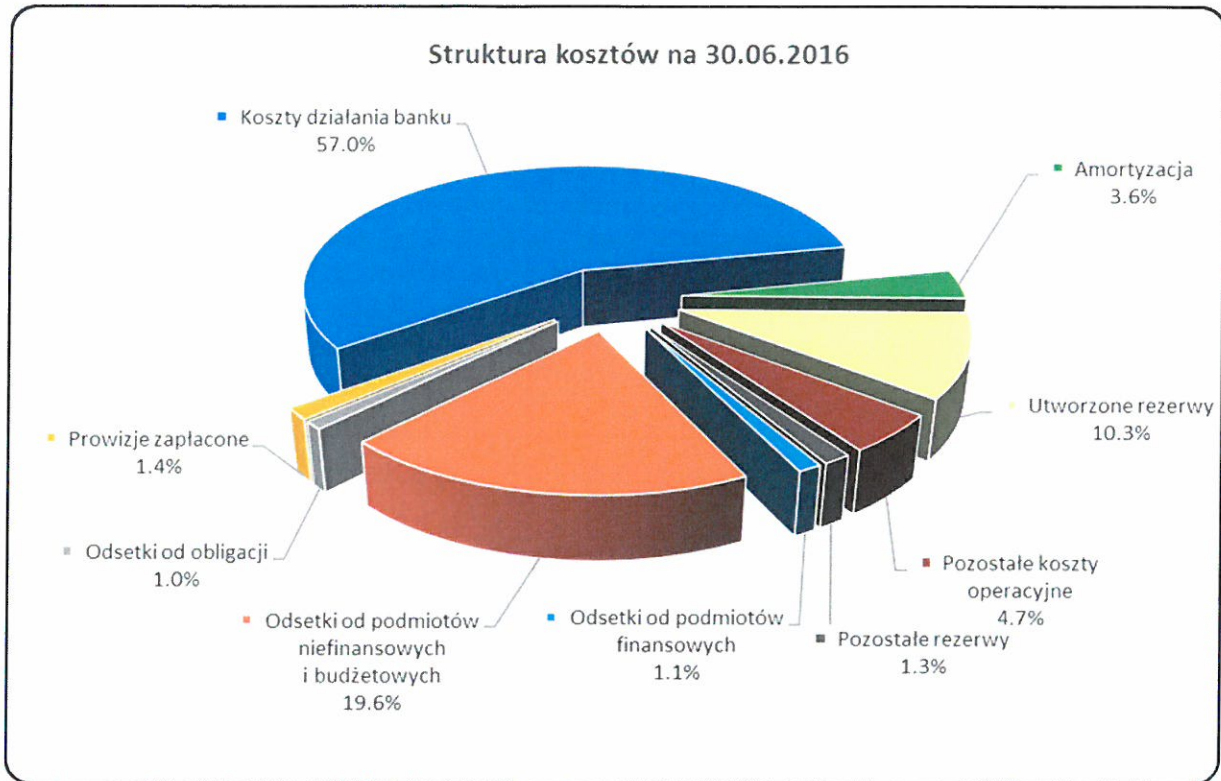
Fundusze zgodnie z CRD IV / CRR w tys. zł	2015		2016	Dynamika 06.16/06.15
	30.06	31.12	30.06	
Fundusze własne	44 974	44 063	50 447	112.2 %
Kapitał Tier 1 (podstawowy + dodatkowy)	39 745	39 540	39 621	99.7 %
Kapitał Tier 2 (pozostałe)	5 229	4 523	10 826	207 %
Współczynniki kapitałowe				
Współczynnik kapitałowy CET1	10.81	10.17	11.05	0.24 pp.
Współczynnik kapitałowy T1	11.84	11.01	11.86	0.02 pp.
Łączny współczynnik kapitałowy	13.39	12.27	15.10	1.71 pp.

Przychody, koszty, wynik finansowy

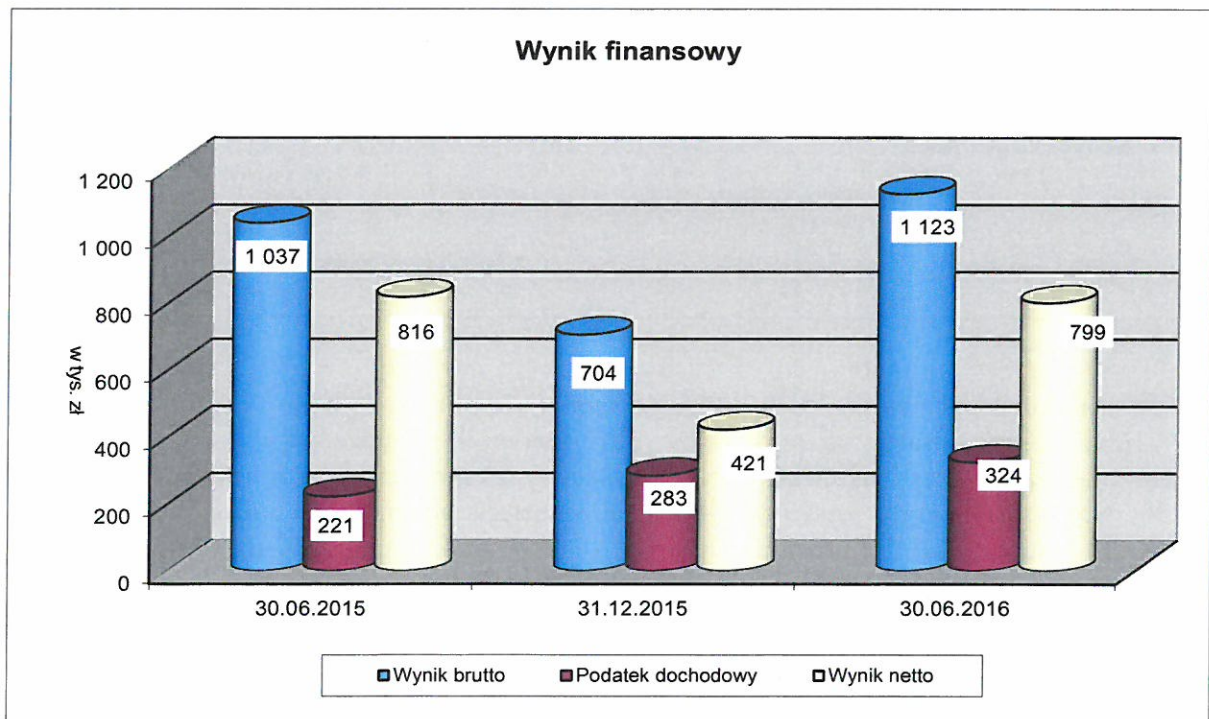
W strukturze przychodów na koniec czerwca 2016 roku najważniejsze miejsce zajmują odsetki od podmiotów niefinansowych i budżetowych, bo niecałe 59 %. Następnie dochody z prowizji – 12.5 %, zyski z operacji akcjami – ponad 7 %, pozostałe przychody operacyjne – 7.5 % oraz rozwiązane rezerwy – ponad 5.5 %. Odsetki od podmiotów finansowych stanowią 5 % przychodów, dochody od papierów wartościowych – niecałe 3 %, zaś zyski z operacji walutami stanowią 0,5 %. W strukturze przychodów na dzień 30.06.2016 r. w porównaniu do miesiąca czerwca roku poprzedniego pojawiły się zyski z operacji akcjami (7.1 %) co spowodowało spadek w strukturze większości pozostałych pozycji przychodów. Strukturę przychodów pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze kosztów na 30.06.2016 r. najważniejszą pozycją są koszty działania banku, bo 57 % oraz koszty odsetek od podmiotów niefinansowych i budżetowych – ponad 19.5 %. Utworzone rezerwy stanowią niecałe 10.5 % kosztów, zaś pozostałe koszty operacyjne – ponad 4.5 %. Na pozostałe 8.5 % kosztów składają się: amortyzacja stanowiąca ponad 3.5 %, prowizje zapłacone – niecałe 1.5 %, pozostałe rezerwy – 1.3 % 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. Strukturę kosztów pokazano poniżej.



Na dzień 30 czerwca 2016 roku Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości **1 123** tys., natomiast wynik netto – **799** tys. zł. Wynik netto jest o ponad 2 % niższy, niż w czerwcu roku 2015.



Podstawowe wskaźniki

Wyszczególnienie	30.06.2015	31.12.2015	30.06.2016
Łączny współczynnik kapitałowy	13.39	12.27	15.10
Udział kredytów od podmiotów finansowych w sumie bilansowej	0.66	0.67	0.70
Udział należności niefinansowych i budżetowych w sumie bilansowej	58.72	59.79	57.06
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	9.77	9.19	10.50
Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach brutto	12.47	11.72	12.99
Rentowność kapitału ROE - wynik netto / kapitały (annualizacja)	3.70	1.07	4.05
Udział funduszy własnych w aktywach netto	8.15	7.78	8.67
Wskaźnik pokrycia rezerwami (rezerwy celowe / należności zagrożone)	15.74	14.19	14.47
Poziom pokrycia kosztów osobowych prowizjami (prowizje pobrane / koszty osobowe)	39.14	38.46	35.53

Stopa zwrotu z aktywów netto **ROA** na dzień 30.06.2016 r. ukształtowała się na poziomie **0,28 %** i była niższa o 0,01 pp. niż na koniec czerwca roku ubiegłego.

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 2016 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 2016 r. Bank realizował cele określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka 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, poziom należności zagrożonych brutto ogółem nie przekroczył wartości planowanej, natomiast w rozbiu na główne portfele kredytowe został przekroczony w odniesieniu do kredytów inwestycyjnych.

Skuteczne ograniczanie ryzyka kredytowego mające na celu utrzymanie na bezpiecznym poziomie 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 ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, utraty zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

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 dzień 30.06.2016 r. relacje pomiędzy składnikami bilansu, będące miarą płynności finansowej Banku, mieściły się w ramach zewnętrznych i wewnętrznych norm, posiadane rezerwy płynności stanowiły 28,14 % 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 dzień 30.06.2016r. ukształtował się na poziomie 677 %.

Bank posiada awaryjny plan płynności określający zasady zarządzania płynnością w sytuacjach kryzysowych. Plany te stanowią integralną część procesu zarządzania ryzykiem płynności.

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 2016r. 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 dzień 30.06.2016 r. wynosiła 0.12 %, zaś maksymalny udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych w okresie ostatnich 12 miesięcy kształtował się na poziomie 0.47 %.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej 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 określone uchwałą KNF 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 dzień 30.06.2016r. 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 3.87 %. 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 2016 wyznaczył wymóg kapitałowy w wysokości 3 577 tys. zł., który był niższy o 1.13 % niż w roku poprzednim.

Wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego na dzień 30.06.2016 r. wskazują, iż narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Ryzyko wyniku finansowego

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem wyniku finansowego 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 z 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 2016 r. fundusze własne na poziomie pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka. Na datę 30.06.2016r. kapitał założycielski znacząco przekraczał wymaganą zapisami art. 12 Dyrektywy CRD IV równowartość 1 mln euro.

Na koniec I półrocza 2016 r. regulacyjny wymóg kapitałowy absorbował 52.98 % funduszy własnych a łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 15.10 %, tj. powyżej wymagań nadzorczych w tym zakresie. Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w kapitale regulacyjnym. Na koniec czerwca 2016 roku nie wystąpił wymóg z tytułu pozostałych istotnych rodzajów ryzyka.

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 dzień 30.06.2016 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I wyniósł 6.21 %, natomiast wyliczony w oparciu o definicję przejściową kapitału Tier I - 6.76 %.

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

