



Sprawozdanie z działalności Orzesko - Knurowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2018 r.

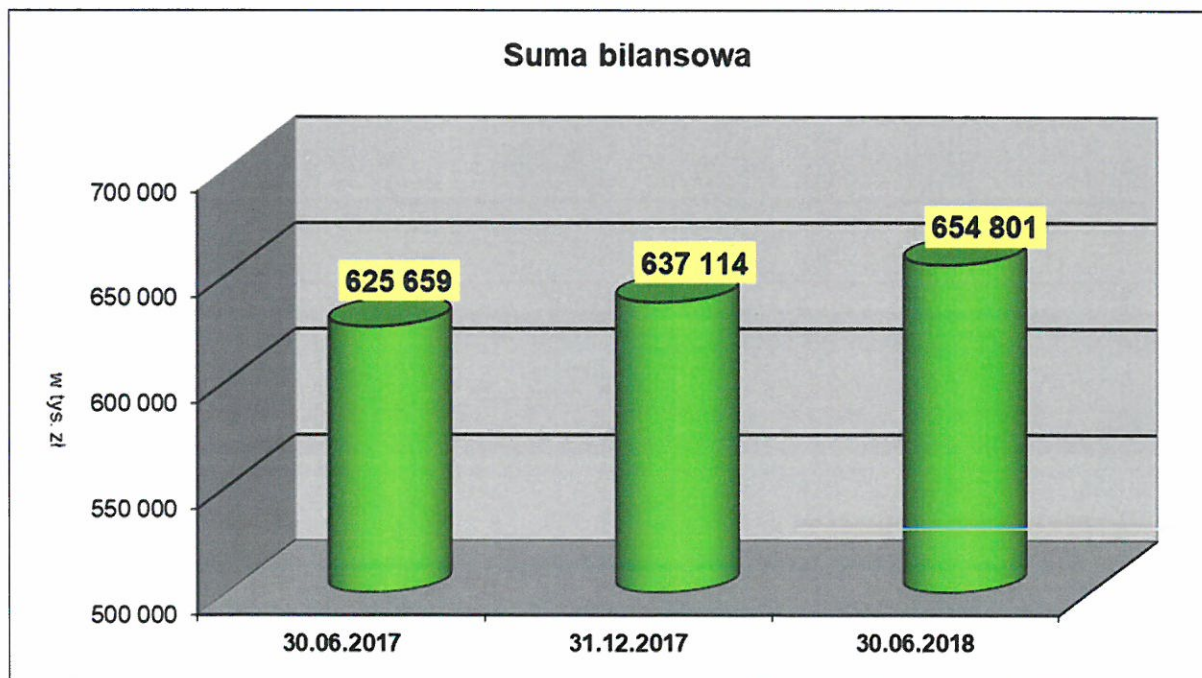
Bilans

Pierwsze półrocze 2018 roku zamknęło się sumą bilansową w wysokości **654 801** tys. zł. Suma bilansowa jest wyższa w stosunku do grudnia 2017 r. o 17 687 tys., tj. 2,8% oraz wyższa niż w czerwcu roku poprzedniego o 29 142 tys. zł (ok. 4,7%). Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości **212** tys. zł.

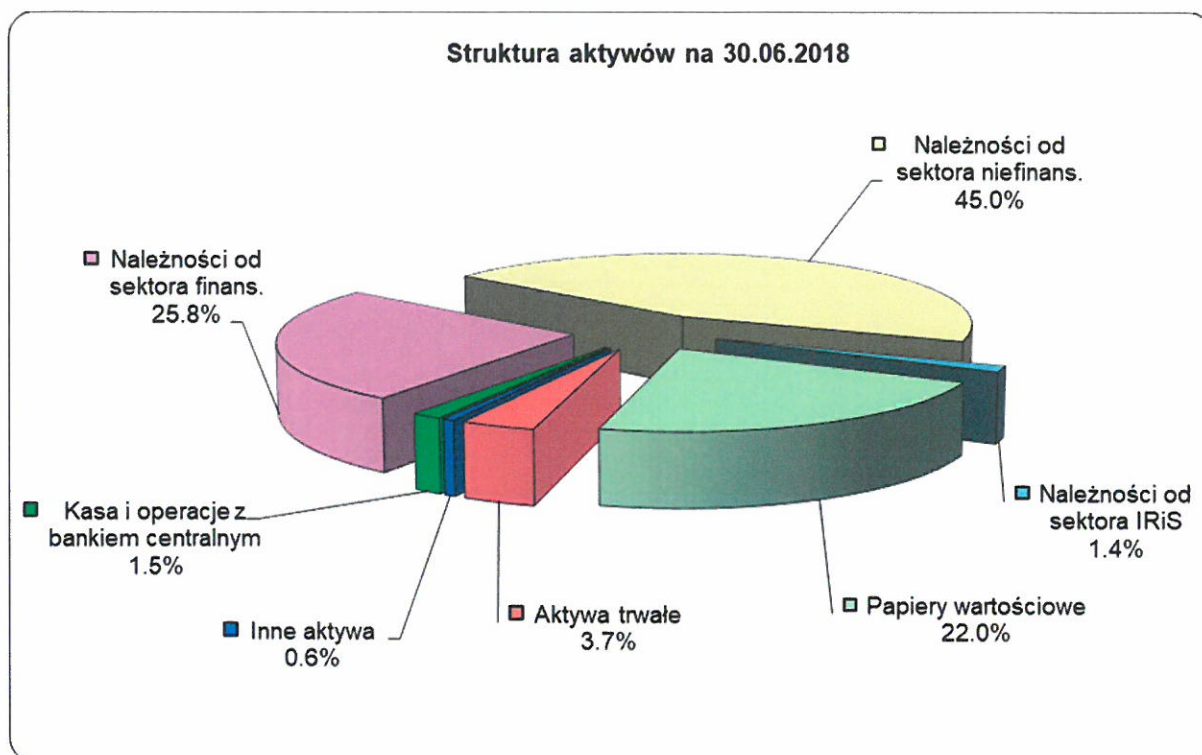
Wzrost sumy bilansowej w odniesieniu do czerwca roku ubiegłego jest wynikiem zmian w wysokości zobowiązań:

- zobowiązania wobec sektora finansowego spadły z kwoty 3 003 tys. zł w czerwcu 2017 roku do 19 tys. zł w czerwcu roku 2018,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o niecałe 28,8 mln zł, tj. 5,9%,
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrosły o ponad 11 mln zł, tj. 17,2%.

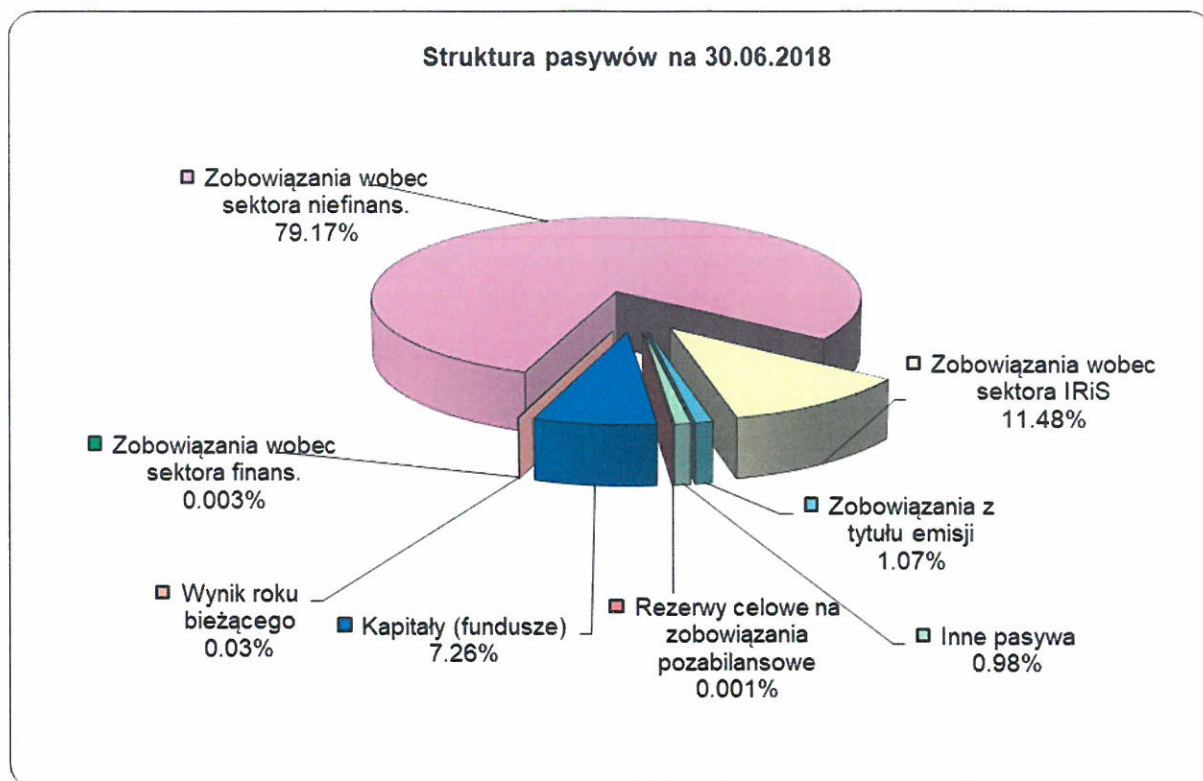
Pozyskane środki Bank angażował głównie w akcję kredytową, lokaty międzybankowe oraz inwestycje w instrumenty dłużne.



W strukturze aktywów Banku na 30.06.2018 r. najważniejszą pozycją były należności od sektora niefinansowego, bo 45%. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości były lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowią niecałe 26% w strukturze aktywów oraz papiery wartościowe – 22%. Aktywa trwałe stanowiły niecałe 4% aktywów. Następnie należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiące niecałe 1,5% aktywów, kasa – 1,5% i inne aktywa – 0,6% aktywów ogółem. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze aktywów zanotowano spadek udziału należności od sektora niefinansowego, zaś wzrost należności od sektora finansowego oraz wzrost portfela papierów wartościowych. Strukturę aktywów na koniec czerwca 2018 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze pasywów na 30.06.2018 r. najważniejszą pozycją były zobowiązania wobec klientów: sektora niefinansowego stanowiące ponad 79% pasywów ogółem oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – 11,5%. Istotną pozycją w strukturze pasywów były kapitały, w tym zobowiązania podporządkowane stanowiące ponad 7% pasywów ogółem. W strukturze były również inne pasywa, które stanowiły niecały 1% pasywów, wynik roku bieżącego stanowiący 0,03% 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 2018 r. pokazano na poniższym wykresie.



Kredyty

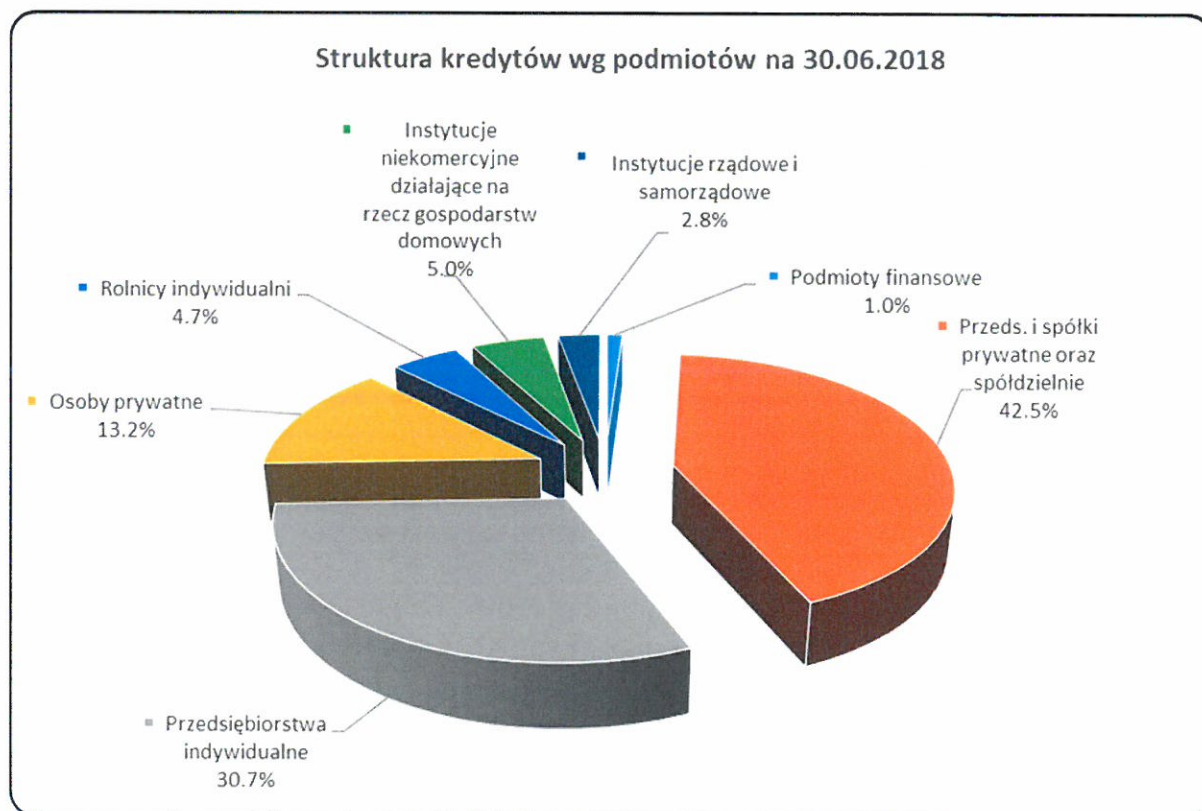
Portfel kredytowy netto ukształtował się na poziomie **307 531** tys. i nastąpił spadek w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę 30 229 tys., tj. 8,9%. Kredyty ogółem wg wartości nominalnej (kredyty normalne + kredyty pod obserwacją + kredyty z rozpoznaną utratą wartości) spadły z kwoty 345 014 tys. do **325 182** tys. zł. Kredyty normalne spadły o kwotę 20 412 tys. i kredyty pod obserwacją również zmniejszyły się o 6 183 tys. zł.

W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego wzrosły kredyty następujących podmiotów: osób prywatnych – o 2,1%, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – 79,7% oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – 5,5%. 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 **47 061** tys. notujemy wzrost w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego o kwotę 6 763 tys. (16,8%). Wskaźnik jakości kredytów brutto ukształtował się na poziomie **17,36** % i uległ pogorszeniu w odniesieniu do poziomu z miesiąca czerwca roku 2017 o 3,33 pp.

Kredyty	w tys. zł	30.06.2017	31.12.2017	30.06.2018	Dynamika 06.18/06.17
Kredyty normalne		253 864	255 952	233 452	92%
Kredyty pod obserwacją		50 852	52 484	44 669	87,8%
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości (zagrożone)		40 298	44 105	47 061	116,8%
Kredyty ogółem (bez odsetek)		345 014	352 541	325 182	94,3%
<i>Kredyty zagrożone w kredytach ogółem</i>		<i>11,68</i>	<i>12,51</i>	<i>14,47</i>	<i>2,79 pp.</i>
Odsetki		10 353	10 832	11 452	110,6%
Kredyty ogółem		355 367	363 372	336 829	94,8%
Rezerwy celowe		14 287	25 458	26 843	187,9%
Korekty wartości		3 320	2 820	2 455	73,9%
Kredyty netto		337 760	335 094	307 531	91,1%
Kredyty brutto		352 047	360 552	334 374	95%
<i>Kredyty zagrożone brutto w kredytach brutto</i>		<i>14,03</i>	<i>15,06</i>	<i>17,36</i>	<i>3,33 pp.</i>

W strukturze kredytów wg podmiotów na 30.06.2018 r. najważniejszą pozycję zajmują przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie, bo 42,5%, przedsiębiorcy indywidualni – 30,7% oraz osoby prywatne – 13,2%. Następnie rolnicy indywidualni – 4,7%, instytucje rządowe i samorządowe – 2,8%, pozostałe jednostki niefinansowe – 5% oraz pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – 1%. 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 42,3 mln zł (41,6%), stan lokat międzybankowych zwiększył się o ponad 14 mln zł (23,2%), zaś akcje wzrosły o 11,1%.

<i>Papiery wartościowe, lokaty międzybankowe oraz akcje w tys. zł</i>	30.06.2017	31.12.2017	30.06.2018	Dynamika 06.18/06.17
Papiery wartościowe	101 745	108 969	144 025	141,6%
Lokaty międzybankowe	60 523	67 036	74 569	123,2%
Akcje	5 388	5 988	5 988	111,1%

Depozyty

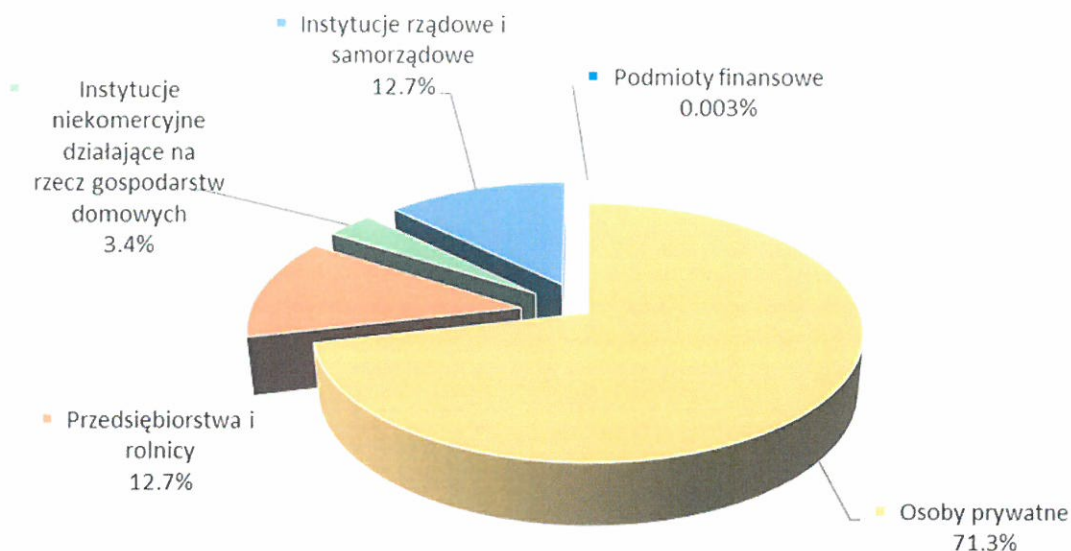
Baza depozytowa ogółem stanowiła na 30.06.2018 r. ponad 90,5% pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych ukształtowały się na poziomie **593 598** tys. i wzrosły w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę **ponad 39,7 mln zł**, w tym:

- depozyty bieżące – wzrost o niecałe 36,8 mln zł, tj. 15,6%,
- depozyty terminowe – wzrost o ponad 3,8 mln zł, tj. 1,2%.

Depozyty w tys. zł	30.06.2017	31.12.2017	30.06.2018	Dynamika 06.18/06.17
Podmioty finansowe	110	361	19	17,3%
Osoby prywatne	387 903	411 699	421 533	108,7%
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy	82 084	83 690	75 008	91,4%
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gosp. domowych	17 790	18 236	19 838	111,5%
Instytucje rządowe i samorządowe	64 130	59 382	75 166	117,2%
Depozyty razem, w tym:	552 017	573 367	591 564	107,2%
depozyty bieżące	236 258	267 325	273 019	115,6%
depozyty terminowe (w tym zablokowane)	313 169	304 275	317 006	101,2%
zob. z tyt. zabezpieczeń	2 590	1 767	1 539	59,4%
Odsetki	1 840	1 976	2 027	110,2%
Pozostałe zobowiązania	3	21	7	233,3%
Depozyty ogółem	553 860	575 365	593 598	107,2%

W strukturze podmiotowej bazy depozytowej na koniec czerwca 2018 roku najważniejszą pozycję stanowią osoby prywatne, bo niecałe 71,5% depozytów ogółem, następnie przedsiębiorstwa i rolnicy – ponad 12,5%, instytucje rządowe i samorządowe – ponad 12,5% oraz pozostałe jednostki – niecałe 3,5%. W porównaniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego nie nastąpiły znaczące zmiany w strukturze bazy depozytowej Banku. Struktura depozytów na 30.06.2018 r. została przedstawiona na poniższym wykresie.

Struktura depozytów wg podmiotów na 30.06.2018



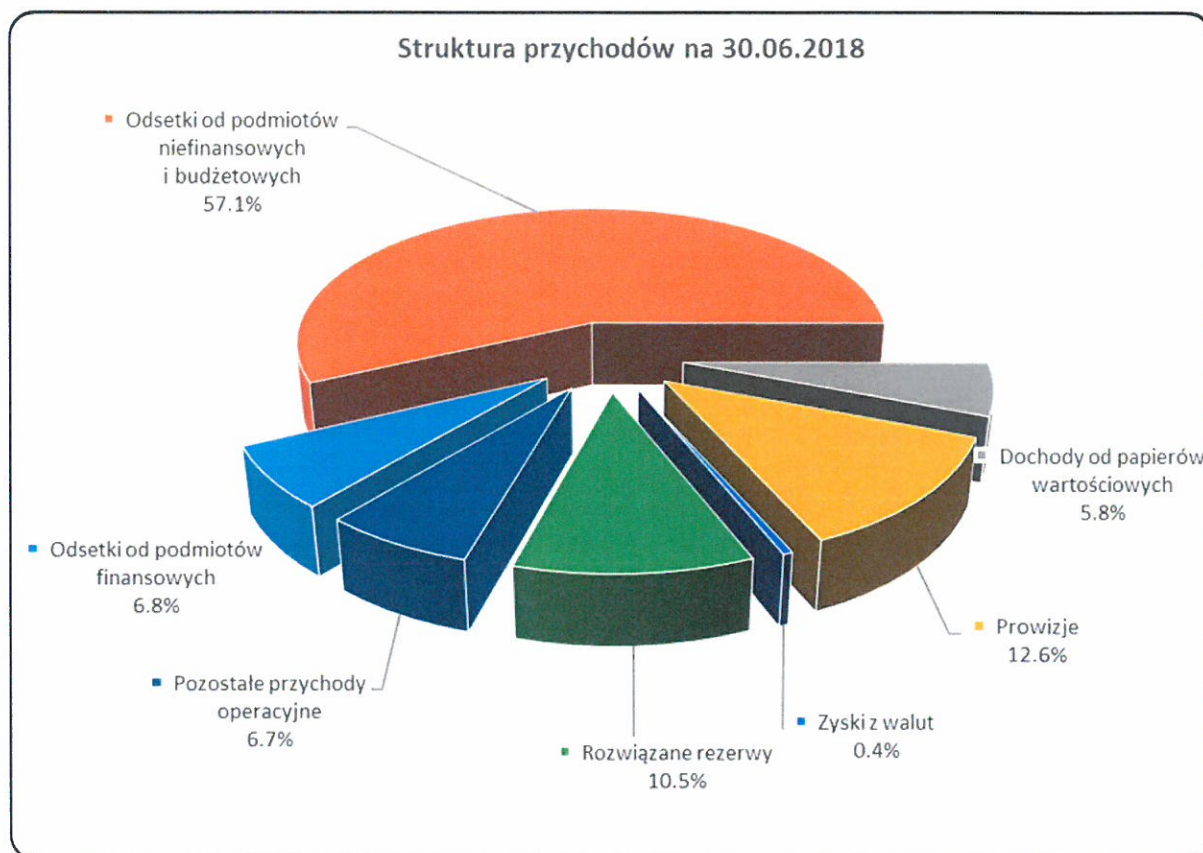
Fundusze własne, łączny współczynnik kapitałowy

Fundusze własne na koniec miesiąca czerwca 2018 roku wyniosły **40 626** tys. zł i zmniejszyły się do analogicznego miesiąca roku poprzedniego o 1 890 tys. zł wskutek odpisów amortyzacyjnych. Łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie **12,83%** i w porównaniu do miesiąca czerwca 2017 r. nastąpił wzrost o 0,61 pp. Kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe zmniejszyła się o 10,15%, zaś na ryzyko operacyjne o 0,8%.

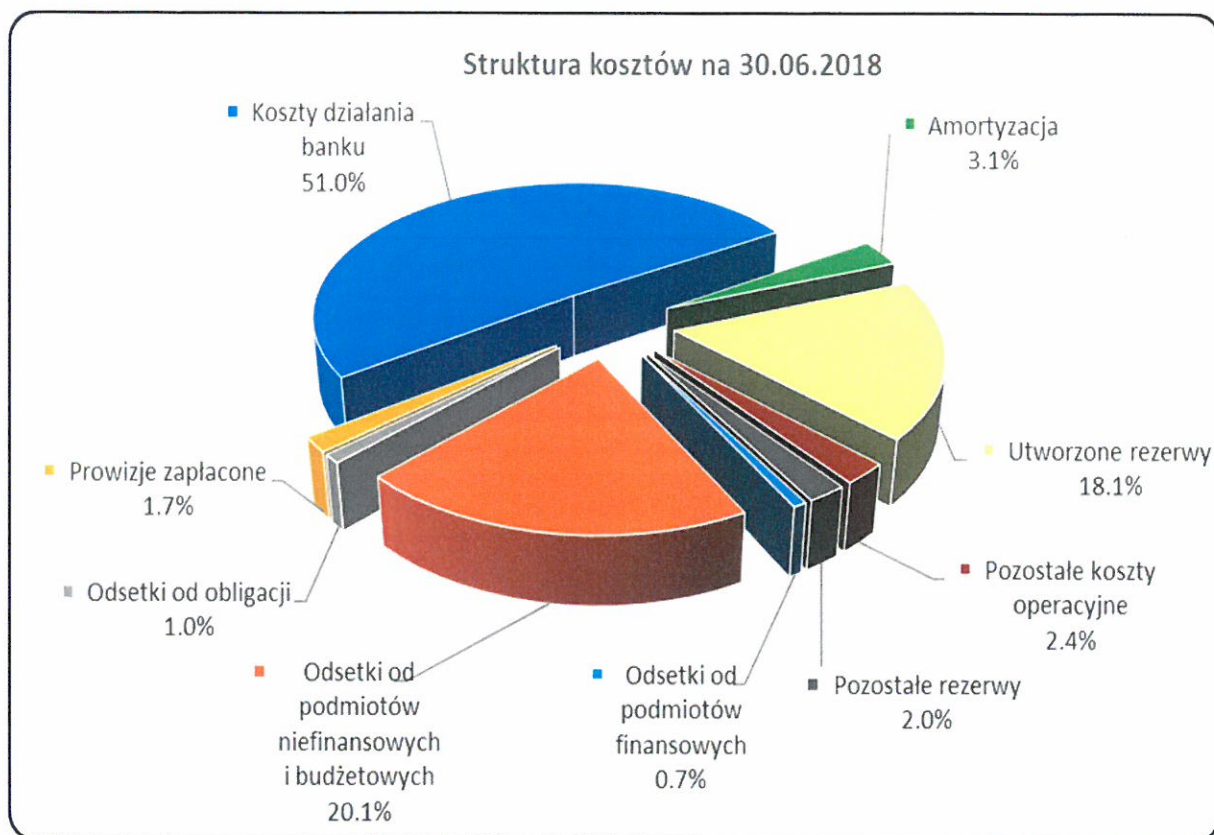
Fundusze zgodnie z CRD IV / CRR	2017		2018	Dynamika 06.18/06.17
	w tys. zł			
Fundusze własne	42 516	41 081	40 626	95,6%
Kapitał Tier 1 (podstawowy + dodatkowy)	33 906	33 881	34 813	102,7%
Kapitał Tier 2 (pozostałe)	8 611	7 200	5 813	67,5%
Współczynniki kapitałowe				
Współczynnik kapitałowy CET1	9,17	9,47	10,57	1,40 pp.
Współczynnik kapitałowy T1	9,75	9,96	10,99	1,24 pp.
Łączny współczynnik kapitałowy	12,22	12,07	12,83	0,61 pp.

Przychody, koszty, wynik finansowy

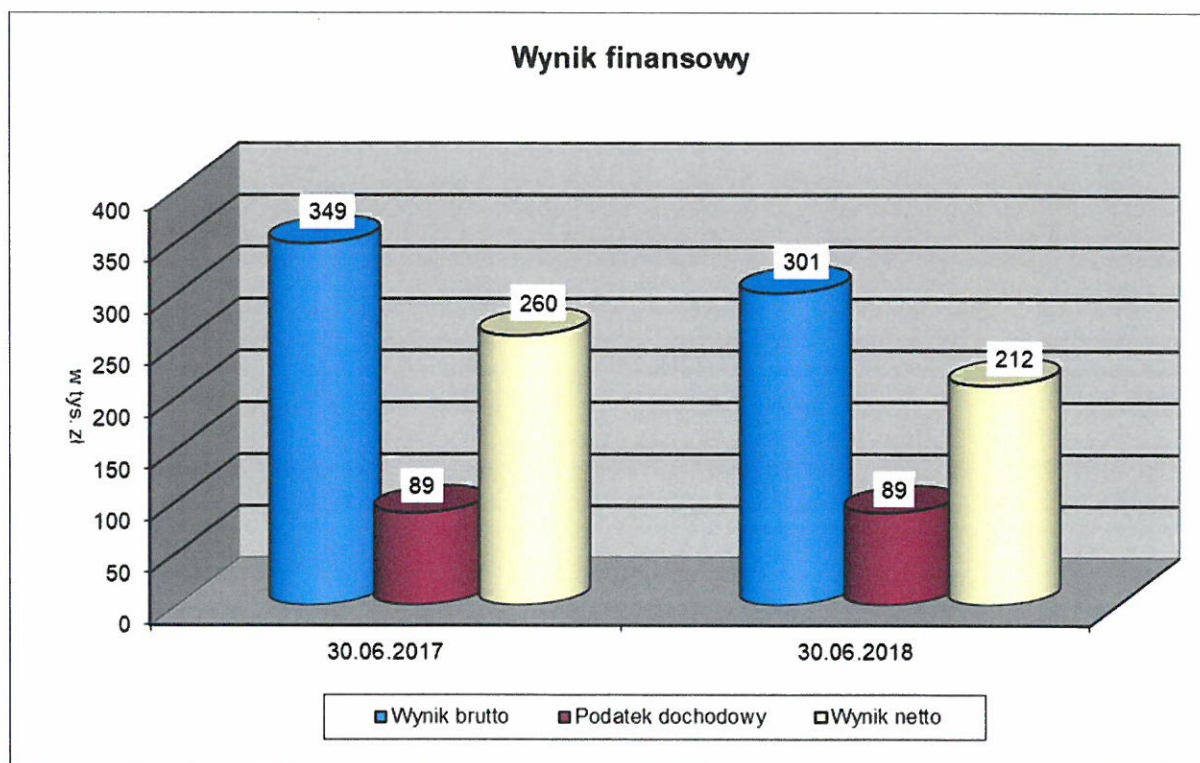
W strukturze przychodów na koniec czerwca 2018 roku najważniejsze miejsce zajmowały odsetki od podmiotów niefinansowych i budżetowych, bo ponad 57%. Następnie dochody z prowizji – ponad 12,5%, rozwiązane rezerwy – 10,5% oraz pozostałe przychody operacyjne – 6,7%. Odsetki od podmiotów finansowych stanowiły 6,8% przychodów, dochody od papierów wartościowych – 5,8%, zaś zyski z operacji walutami stanowiły 0,4%. W strukturze kosztów na dzień 30.06.2018 r. w porównaniu z 30.06.2017 r. nie zanotowano znaczących zmian. Strukturę przychodów na 30.06.2018 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze kosztów na 30.06.2018 r. najważniejszą pozycją były koszty działania banku, bo 51% oraz koszty odsetek od podmiotów niefinansowych i budżetowych – ponad 20%. Utworzone rezerwy stanowiły ponad 18% kosztów, koszty amortyzacji – ponad 3%, pozostałe koszty operacyjne – niecałe 2,5% oraz pozostałe rezerwy – 2%. Na pozostałe niecałe 3,5% kosztów składały się: prowizje zapłacone – ponad 1,5% oraz ponad 1,5% 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 wzrostu udziału utworzonych rezerw o ponad 7 pp. Strukturę kosztów na 30.06.2018 r. pokazano poniżej.



Na 30 czerwca 2018 roku Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości **301** tys., natomiast wynik netto – **212** tys. zł. Wynik netto był o ponad 18% niższy niż w czerwcu roku 2017, w wyniku sukcesywnej poprawy wskaźnika wyrezerwowania.



Podstawowe wskaźniki

Wyszczególnienie	30.06.2017	31.12.2017	30.06.2018
Łączny współczynnik kapitałowy	12,22	12,07	12,83
Udział kredytów od podmiotów finansowych w sumie bilansowej	0,69	0,62	0,52
Udział należności niefinansowych i budżetowych w sumie bilansowej	53,29	51,98	46,44
Udział kredytów zagrożonych brutto w kredytach brutto	14,03	15,06	17,36
Rentowność kapitału ROE - wynik netto/kapitały (annualizacja)	1,52	0,82	1,24
Udział funduszy własnych w aktywach netto	6,80	6,45	6,20
Wskaźnik pokrycia rezerwami (rezerwy celowe od kredytów zagrożonych/należności zagrożone brutto)	28,41	46,47	45,84
Poziom pokrycia kosztów osobowych prowizjami (prowizje pobrane/koszty osobowe)	38,11	37,07	38,67

Stopa zwrotu z aktywów netto **ROA** na 30.06.2018 r. ukształtowała się na poziomie **0,07 %** i była niższa o 0,01 pp. niż na koniec czerwca roku ubiegłego, ale wyższa o 0,03 pp. niż na koniec roku 2017.

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 rezidualne, 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 2018 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 2018 r. Bank realizował cele określone w Strategii zarządzania ryzykiem i Polityce kredytowej. Poziom ryzyka kredytowego był podwyższony, ponieważ w odniesieniu do wybranych wskaźników ekonomiczno-finansowych odnotowano odchylenia od wartości

prognozowanych zgodnie z zatwierdzonym planem. Odnotowano wzrost udziału portfela kredytów zagrożonych brutto ogółem w portfelu co wpłynęło na przekroczenie poziomu należności zagrożonych brutto w portfelu kredytów operacyjnych oraz inwestycyjnych, ogółem wskaźnik jakości portfela kredytowego brutto na koniec czerwca 2018 roku wyniósł 17,36%, w porównaniu do czerwca 2017 roku był wyższy o 3,33 pp. (czerwiec 2017 – 14,03%). W wyniku pogorszenia jakości portfela kredytowego Bank sukcesywnie zwiększa poziom rezerw i odpisów aktualizujących. Wskaźnik wyrezerwowania brutto na 30.06.2018 r. wyniósł 45,84%, w porównaniu do czerwca 2017 roku wzrósł o 17,43 pp. (czerwiec 2017 – 28,41%). 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 2018 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.

Posiadany portfel aktywów płynnych stanowił 41,20% aktywów netto, a wskaźnik płynności aktywów (min 7,5%) wyniósł 38,37%. Bank spełniał nadzorcze normy płynności – na dzień 30.06.2018 r. współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3 wyniósł 1,49, a współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4 wyniósł 1,42. Bank spełniał wymóg, o którym mowa w art. 412 Rozporządzenia CRR, tj. wskaźnik pokrycia dotyczący płynności krótkoterminowej LCR (min. 100%) – na koniec czerwca 2018 roku, miesięczny LCR liczony z wyłączeniem depozytu obowiązkowego wyniósł 270%, natomiast wskaźnik dzienny LCR liczony łącznie z depozytem obowiązkowym, ukształtował się na poziomie 372%, 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 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 czerwca 2018 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 0,17%, zaś maksymalny udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych w okresie ostatnich 12 miesięcy kształtował się na poziomie 0,25%.

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 30.06.2018 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 6,21%. Marża odsetkowa i rozpiętość oprocentowania kształtowały się na poziomie powyżej 2%. 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 10,60% funduszy własnych na 30.06.2018 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 2018 wyznaczył wymóg kapitałowy w wysokości 3 586 tys. zł, który jest niższy o 0,8% niż w roku poprzednim.

Wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego na 30.06.2018 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 2018 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 30.06.2018 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 16,70%.

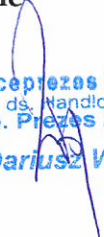
Na koniec I półrocza 2018 roku regulacyjny wymóg kapitałowy absorbował 62,37% funduszy własnych, łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 12,83% i był niższy o 0,045 pp. od wymaganego przepisami prawa. Pozostałe współczynniki – kapitału

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 2018 roku wystąpił wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej, kapitał wewnętrzny stanowił 74,42% 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 30.06.2018 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I wyniósł 5,04%, natomiast wyliczony w oparciu o definicję przejściową kapitału Tier I – 5,24%.

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


**Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Daniela Musiał**


**Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu
Dariusz Wójcik**