



**O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY**

Grupa BPS

**INFORMACJA NA TEMAT FUNDUSZY WŁASNYCH I  
WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH  
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą  
w Knurowie  
na dzień 30.06.2017 roku**

*Knurów, 2017 r.*

Niniejsza informacja stanowi realizację Polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z rekomendacją M i P wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady ( UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, które stanowiło podstawę prawną na dzień 31 grudnia 2016r.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych na dzień 30 czerwca 2017r.

## 1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 30 czerwca 2017r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego (w tys. zł.).

	Kwota na dzień 30.06.2017 kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR	Referencja
<b>Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	26 362	26 362	Art.26 ust.1
3a. Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 009	5 009	Art.26 ust.1 lit. f
4. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.3	611	932	Art. 486 ust.2
<b>6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>31 982</b>	<b>32 303</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
8. Wartości niematerialne i prawne	-43	-54	Art.36 ust.1 lit.b
26. Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	-57		Art. 36 ust. 1 lit. a
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	<b>-100</b>	-54	
<b>29. Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>31 882</b>	<b>32 249</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>			
33. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	2 035	2 035	Art.486 ust. 3
<b>36.Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 035</b>	<b>2 035</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
41 a. Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art.472 Rozporządzenia UE 575/2013	-11	-	art.472, art.472 ust.3 lit. a), art.472 ust.4, art.472 ust.6, art.472 ust.8 lit. a),

			art.472 ust.9, art.472 ust.10 lit. a), art.472 ust.11 lit. a)
43. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-11	-	
44. Kapitał dodatkowy Tier I	2 024	2 035	
45. Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	33 906	34 284	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46. Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	8 610	8 610	Art.62
51. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	8 610	8 610	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	-	
58. Kapitał Tier II	8 610	8 610	
59. Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	42 516	42 894	
60. Aktywa ważone ryzykiem razem	347 818	347 818	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9.17	9.27	
62. Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9.75	9.86	
63. Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12.22	12.33	
64. Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art.92 ust.1 lit.a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	1.25	-	
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	4 348	-	
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-	-	
67. w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	-	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłączone od dnia 1 stycznia 2014 r do 1 stycznia 2022 r.)			
80. Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	611		Art.484 ust.3

Wielkość funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2017r. spadła w stosunku do 31 grudnia 2016r. w wyniku odpisów amortyzacyjnych o 1 589 tys. zł.

## 2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na dzień 30.06.2017 r. sporządzona została dla portfela bankowego.

Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 30 czerwca 2017 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1.	Ryzyko kredytowe	302 630	24 210
2.	Ryzyko walutowe	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	45 188	3 615
I.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:	347 818	27 825
II.	Wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych	-	4 819
III. (suma I + II)	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	X	32 644
	Łączny współczynnik kapitałowy %		12.22 %
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 %		9.75 %
	Współczynnik kapitału Tier 1 %		9.17 %

Na dzień 30 czerwca 2017 r. największy wpływ na ocenę adekwatności kapitałowej wywiera wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który stanowi 74.16 % łącznego wymogu kapitałowego, wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych wystąpiły dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka niewypłacalności.

Knurów, dnia 27 września 2017r.

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