

**INFORMACJA NA TEMAT FUNDUSZY WŁASNYCH I
WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie
na dzień 30.06.2018 roku**

Knurów, 2018 r.

Niniejsza informacja stanowi realizację Polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu 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, jak też spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji P i Rekomendacji M KNF oraz wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn.zm.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych na dzień 30 czerwca 2018r.

1. Fundusze własne

Fundusze własne na 30 czerwca 2018r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego (w tys. zł.).

	Kwota na dzień 30.06.2018 kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1. Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	883	885	<i>Art.26 ust. 1, art.27,28,29</i>
W tym : instrument typu 1	883		<i>Wykaz EUNB, o którym mowa w art.26 ust.3</i>
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	27 671	27 671	<i>Art.26 ust. 1</i>
3a. Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 009	5 009	<i>art.26 ust. 1lit.f</i>
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	33 563	33 565	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8. Wartości niematerialne i prawne	-86	-86	<i>art..36 ust. 1lit.b</i>
25a. Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)			<i>art.36 ust. 1 lit. a</i>
26a. korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467 i 468			<i>art.468</i>
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-86	-86	
29. Kapitał podstawowy Tier I	33 477	33 479	

Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
33. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.4 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	1 336	1 336	art.486 ust.3
36.Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	1 336	1 336	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
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	-	-	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	-	-	
44.Kapitał dodatkowy Tier I	1 336	1 336	
45.Kapitał Tier I(kapitał Tier I=kapitał podstawowy Tier I +kapitał dodatkowy Tier I)	34 813	34 815	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46.Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio	5 813	5 813	art.62
51.Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	5 813	5 813	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57.Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-	
58.Kapitał Tier II	5 813	5 813	
59.Łączny kapitał(łączny kapitał=kapitał Tier I+ kapitał Tier II)	40 626	40 628	
60.Aktywa ważone ryzykiem razem	316 721	316 721	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61.Kapitał podstawowy Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10.57	10.57	
62.Kapitał Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10.99	10.99	
63.Łączny kapitał(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12.83	12.83	

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)	15 440	-	
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	5 939	-	
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-	-	
67. w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	9 501	-	

Na 30 czerwca 2018r. kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy) był wyższy o 1 310 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2017, natomiast wielkość funduszy własnych spadła w stosunku do 31 grudnia 2017r. o 455 tys. zł. głównie w wyniku odpisów amortyzacyjnych.

2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na 30.06.2018r. sporządzona została dla portfela bankowego. Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 30 czerwca 2018 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1.	Ryzyko kredytowe	271 901	21 752
2.	Ryzyko walutowe	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	44 820	3 586
I.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:	316 721	25 338
II.	Wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych	-	4 895
III. (suma I + II)	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	X	30 233
	Łączny współczynnik kapitałowy %		12.83 %
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 %		10.99 %
	Współczynnik kapitału Tier 1 %		10.57 %

Na 30 czerwca 2018 r. największy wpływ na ocenę adekwatności kapitałowej wywiera wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który stanowi 71.95 % łącznego wymogu kapitałowego, wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych wystąpiły dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka niewypłacalności.

Knurów, dnia 28 września 2018r.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie