



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

**INFORMACJA NA TEMAT FUNDUSZY WŁASNYCH I
WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie
na dzień 30.06.2016 roku**

Knurów, 2016 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 2015 r.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych na dzień 30 czerwca 2016r.

1. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 30 czerwca 2016r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego (w tys. zł.).

	Kwota na dzień 30.06.2016 kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	31 442	-	Art.26 ust.1
3a. Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 009	-	Art.26 ust.1 lit.f
4. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.3	589	-	Art. 486 ust.2
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	37 040	-	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8. Wartości niematerialne i prawne	-24	-	Art..36 ust.1lit.b
26. Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	-113	-	
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-137	-	
29. Kapitał podstawowy Tier I	36 903		
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30.Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 734	-	Art.51,52
36.Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 734	-	
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	-16	-	

okresie przejściowym zgodnie z art.472 Rozporządzenia UE 575/2013			
43. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-16	-	
44. Kapitał dodatkowy Tier I	2 718	-	
45. Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	39 621	-	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46. Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	10 826	-	Art.62
51. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	10 826	-	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	-	
58. Kapitał Tier II	10 826	-	
59. Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	50 447	-	
60. Aktywa ważone ryzykiem razem	334 085	-	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11.05	-	
62. Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11.86	-	
63. Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15.10	-	
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	589	Art.484 ust.3	

Wielkość funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2016r. wzrosła w stosunku do 31 grudnia 2015r. o 6 384 tys. zł co stanowi 14,49 %. Na wzrost funduszy wpłynęły następujące czynniki:

1. zaliczenie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego pożyczki podporządkowanej w kwocie 7 000 tys. zł. do kapitałów Tier II
2. zwiększenie funduszu zasobowego odpisem z wypracowanego zysku netto w kwocie 421 tys. zł. za rok 2015.

2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na dzień 30.06.2016 r. sporządzona została dla portfela bankowego.

Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 30 czerwca 2016 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1.	Ryzyko kredytowe	289 367	23 149
2.	Ryzyko walutowe	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	44 718	3 577
I.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:	334 085	26 726
II.	Wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych	-	0
III. (suma I + II)	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	X	26 726
	Łączny współczynnik kapitałowy %		15.10 %
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 %		11.05 %
	Współczynnik kapitału Tier 1 %		11.86 %

Na dzień 30 czerwca 2016 r. największy wpływ na ocenę adekwatności kapitałowej wywiera wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który stanowi 86,62 % łącznego wymogu kapitałowego, nie wystąpiły natomiast wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych.

Knurów, dnia 14 września 2016r.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie