6. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2020r. Bank spełniał wymóg połączonego bufora w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r o nadzorze makroostrożnościowym. Kwota bufora zabezpieczającego w wysokości 2.50% kwoty ekspozycji na ryzyko stanowiła 6 498 tys. zł.

7. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania ryzykiem kredytowym. W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka jakości aktywów kredytowych Bank zarządza ryzykiem kredytowych w tym:
   a) ryzykiem koncentracji zaangażowań w zakresie:
      - pojedynczych klientów oraz klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
      - tego samego sektora gospodarczego,
      - tego samego produktu/instrumentu finansowego,
      - tego samego rodzaju zabezpieczenia,
      - tego samego regionu geograficznego.
   b) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych
   c) ryzykiem rezydualnym, w tym w szczególności ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
2. Za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
   - przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
   - małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
3. Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.
4. Jako ekspozycję istotnie przeterminowaną, Bank uznaje ekspozycję za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni w stosunku do pierwotnego terminu, a przeterminowanie przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 400 zł., a w przypadku pozostałych klas przeterminowana kwota przekracza 2 000 zł.
5. Ekspozycjami zagrożonymi (z rozpoznaną utratą wartości) są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008r. z późniejszymi zmianami. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
   - kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek (częstotliwość dzienna),
   - kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).
6. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami.
7. Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną dokonuje niezależnego monitoringu ekspozycji kredytowych.
8. Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, w wysokości co najmniej 1.5% podstawy tworzenia rezerw celowych,
- kategorii "pod obserwacją" - 1.5 % podstawy tworzenia rezerw celowych ,
- kategorii "poniżej standardu" - 20 % podstawy tworzenia rezerw celowych,
- kategorii "wątpliwe" - 50 % podstawy tworzenia rezerw celowych,
- kategorii „stracone" - 100 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

9. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.
10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Należności z rozpoznaną utratą wartości są wyceniane na podstawie indywidualnej oceny uwzględniającej okres przeterminowania oraz warunki ekonomiczno-finansowe i przyjęte zabezpieczenia.
11. Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji po zastosowaniu współczynników konwersji oraz średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji w tys. zł.

Lp.	Poszczególne klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej 31.12.2020 r.	Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej średnia w 2020 r.
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	135 387	123 609
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	36 652	25 675
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	7 503
4.	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	ekspozycje wobec instytucji	269 306	248 440
7.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 347	16 353
8.	ekspozycje detaliczne	132 233	135 836
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	90 615	85 740
10.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	30 584	29 191
11.	ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
12.	ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14.	ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
15.	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	310	393
16.	ekspozycje kapitałowe	7 106	7 107
17.	inne ekspozycje	21 959	23 573
	RAZEM	**741 499**	**703 420**

12. Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych

Koncentracja geograficzna portfela kredytowego wg wartości nominalnej na 31.12.2020 (w tys. zł)		
Podstawowy teren działania Banku (województwo Śląskie)	**wartość nominalna**	**262 925**
	ekspozycje w kategorii "normalne"	201 526
	ekspozycje w kategorii „ pod obserwacją"	26 575
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	4 904
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	680
	ekspozycje w kategorii "stracone"	29 240
Rozszerzony teren działania Banku (województwo: Opolskie, Małopolskie, Świętokrzyskie, Łódzkie, Dolnośląskie)	**wartość nominalna**	**8 584**
	ekspozycje w kategorii "normalne"	7 865
	ekspozycje w kategorii "pod obserwacją"	425
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	0
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	0
	ekspozycje w kategorii "stracone"	294
Pozostały teren działania Banku	**wartość nominalna**	**8 105**
	ekspozycje w kategorii "normalne"	7 592
	ekspozycje w kategorii "pod obserwacją"	0
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	0
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	0
	ekspozycje w kategorii "stracone"	513

13. Rozkład ekspozycji w zależności od branży z podziałem na kategorie ekspozycji na 31.12.2020 r.(w tys. zł)

Branża	31.12.2020	Należności		Rezerwy celowe (od należności przeterminowanych)
		zagrożone	w tym przeterminowane	
Sekcja L (Nieruchomości)	51 405	1 014	256	0
Sekcja F (Budownictwo)	38 913	9 245	7 923	2 036
Sekcja G (Handel)	36 793	13 988	13 485	7 857
Sekcja C (Przetwórstwo przemysłowe)	24093	3 313	3 275	3 040
Sekcja I (Zakwaterowanie)	19 621	2 094	2 094	809
Sekcja H (Transport)	12 873	172	0	0
Sekcja A (Rolnictwo)	12 082	151	151	270
Sekcja O (Administracja publiczna)	11 950	0	0	0
Sekcja Q (Ochrona zdrowia)	10 163	0	0	0
Sekcja R (Kultura)	9 713	0	0	0
Sekcja M (Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna)	9 297	1 452	1 272	1 447
Sekcja K (Dział finansowa i ubezpieczeniowa)	6 677	338	338	685
Sekcja J (Informacja i komunikacja)	4 649	95	0	0
Sekcja S (Pozostała dział. usługowa)	3 941	266	0	0
Sekcja N (Działalność w zakresie usł. administrowania)	3 616	1 518	1 518	1 458
Sekcja P (Edukacja)	2 834	0	0	0

Sekcja E (Dostawa wody)	2 244	0	0	0
Sekcja D (Energia)	1 031	0	0	0
Sekcja B (Górnictwo)	212	0	0	0
Sekcja (Inne)	2434	0	0	0
Razem	**264 542**	**33 647**	**30 311**	**17 603**

14. Za branże istotne Bank uznaje następujące branże (w tys. zł):

Istotna branża	31.12.2020	Należności		Rezerwy celowe (od należności przeterminowanych)
		Zagrożone	w tym przeterminowane	
Sekcja L (Nieruchomości)	51 404	1 014	256	0
Sekcja F (Budownictwo)	38 913	9 245	7 923	2 036
Sekcja G (Handel)	36 561	13 988	13 485	7 857

15. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczególnymi podziałami w stosownych przypadkach (w tys. zł.)

Segmentacja podmiotowa	bez określ. terminu	1-7 dni	7dni-1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 Lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Należności od sektora finansowego	0	0	5	595	17	35	69	0	0	0	0
Należności od sektora niefinansowego	26 973	89	2 806	14 997	17 951	28 704	54 742	34 401	53 694	30 046	2 480
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	518	1 318	1 747	5 007	1 878	1 518	23	0
Papiery wartościowe	5 800	127 498	0	0	0	4 961	1 101	9 821	17 141	0	0

16. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.
Stan rezerw celowych ogółem w 2020 r przedstawia poniższa tabela (w tys. zł.):

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2019r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	31.12.2020r.	
		Stan				Stan	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne - Sektor niefinansowy		190	54		50	194	194
Należności pod obserwacją		27	144		164	7	7
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	27	144		164	7	7
-	Dla sektora budżetowego						
Należności poniżej standardu		12	58		63	7	7
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	12	58		63	7	7
-	Dla sektora budżetowego						

Należności wątpliwe		615	45		639	21	21
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	615	45		639	21	21
-	Dla sektora budżetowego						
Należności stracone		25 194	8 038	10 323	1 348	21 561	21 561
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	25 194	8 038	10 323	1 348	21 561	21 561
-	Dla sektora budżetowego						
Rezerwy celowe ogółem		26 038	8 339	10 323	2 264	21 790	21 790

17. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Bank jest zgodnie z Wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych oraz restrukturyzowanych, ujawnia informacje na dzień 31.12.2020r określone we wzorach do Wytycznych, które stanowią załączniki 2-5 niniejszej Informacji. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Na dzień 31 grudnia 2020 roku, wskaźnik NPL, kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB, wyniósł 7.92 % i nastąpił spadek wskaźnika w stosunku do końca 2019 o 1.88 pp.

9. Aktywa wolne od obciążeń

Bank nie posiada składników aktywów traktowanych jako obciążone.

Poniższe informacje z zakresu aktywów obciążonych zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej nr 2017/2295 uzupełniającego CRR, dotyczącego regulacyjnych standardów technicznych ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.

Formularz A- Aktywa

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
		010	040	060	090
010	**Aktywa instytucji zgłaszającej**	0		**722 138**	
030	Instrumenty kapitałowe			**5 815**	
040	Dłużne papiery wartościowe			**155 562**	
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			**25 628**	
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			**2 103**	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			**333**	
120	Inne aktywa			**560 761**	

Formularz B- Otrzymane zabezpieczenie

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone
			Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
		010	040
130	**Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą**	0	0
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		**150 789**
240	**Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS**	0	0

Formularz C- Źródła obciążenia

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	**Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych**		**0**

Dane liczbowe zostały wyliczone jako średnia sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich 12 miesięcy.

10. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

11. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W Banku ryzyko rynkowe ogranicza się do ryzyka walutowego. Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem walutowym i Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym.

Ryzyko walutowe - to niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne, wynikające z utrzymywania otwartych pozycji w walutach obcych, powstających w związku z dokonywanymi transakcjami walutowymi.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest:

- Ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych kursów walut na wyniki finansowe Banku, przy stałym dążeniu do zwiększania obrotów dewizowych i pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.

- Utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
- Dążenie w toku zawieranych transakcji walutowych, do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Działalność Banku w zakresie operacji dewizowych przejawia się w głównej mierze poprzez realizację transakcji na zlecenie klientów. Bank uzyskuje przede wszystkim wyniki z działalności prowadzonej na rzecz klientów Banku oraz w niewielkiej wysokości z działalności na własny rachunek (odsetki od lokowanych nadwyżek). Zespół księgowości i rozliczeń, który kontroluje pozycję walutową w toku rozliczania transakcji, dąży do ograniczania ryzyka walutowego m.in. poprzez równoważenie pozycji walutowych w ramach ustanowionych limitów indywidualnych netto dla każdej analizowanej waluty LN oraz limitu całkowitej pozycji walutowej LPC.
Odpowiedzialność za ryzyko walutowe, w tym zadania związane z pomiarem, raportowaniem i kontrolą ryzyka przypisana jest Departamentowi Ryzyk Bankowych.
Kluczowe elementy procesu kontroli ryzyka obejmują nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komórkę Kontroli Instytucjonalnej, a także system limitów i system informacji zarządczej.

Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia jego poziomu wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko walutowe ograniczony jest obowiązującym systemem limitów. Limity wewnętrzne, których wysokość, zasady wyliczania, monitorowania i kontroli określone są w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym, zatwierdza Zarząd Banku.
W ramach monitoringu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe, codziennej wycenie podlegają pozycje walutowe oraz poziom wykorzystania limitów:
- limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- wewnętrzny, ostrożnościowy limit pozycji walutowej całkowitej(WLPC)
- indywidualne limity wysokości pozycji walutowych netto w walutach: USD, EUR, CHF, GBP, CZK i SEK odpowiadające sumie operacji otwartych i nie zamkniętych na koniec danego dnia roboczego w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

Całkowita otwarta pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 1 tys. zł. Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych Banku na koniec 2020r. ukształtowała się na niskim poziomie 0,003 %. Limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.
Na 31.12.2020r., aktywa walutowe i pasywa walutowe stanowiły 0,83 % sumy bilansowej.
Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, dokonujące pomiaru wpływu otwartych pozycji walutowych na wynik z pozycji wymiany i fundusze własne, w wyniku zmiany wszystkich kursów walutowych o 30 %.
Realizując założenia Polityki zarządzania ryzykiem walutowym, Bank monitoruje ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, poprzez dzienną wycenę pozycji walutowych i kontrolę limitów, określających akceptowany przez Bank poziom ryzyka walutowego.

Bank nie prowadzi działalności handlowej oraz rozliczeń z nierezydentami, stąd też nie występuje narażenie na ryzyko kraju rozumiane jako możliwość wystąpienia strat związanych z operacjami Banku wobec nierezydentów, które wynikają z sytuacji w kraju nierezydenta.
Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza narzędzia pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze.

12. Ryzyko operacyjne

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym oparty jest o obowiązujące od 1 stycznia 2014 r. przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 CRR z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami oraz zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją M ze stycznia 2013 r., co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

1. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, w której określono istotę i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

1) Rada Nadzorcza Banku,
2) Zarząd Banku,
3) Komitet Zarządzania Ryzykami,
4) Zespół Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego,
5) Komórka ds. Zgodności,
6) Komórka Kontroli Instytucjonalnej,
7) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły, w oparciu o Instrukcję zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą analizy wysokości strat oraz częstości zdarzeń, a także wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym limity dotkliwości/częstości zdarzeń oraz definicje wskaźników podlegają weryfikacji zgodnie ze zmianami profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na to ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację miesięczną dla Zarządu i kwartalną dla Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- ocenę ryzyka poprzez pomiar prawdopodobieństwa częstości i dotkliwości strat,
- informacje nt. ryzyka prawnego, ryzyka wynikającego z umów o powierzaniu czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka braku zgodności oraz skarg i reklamacji Klientów,
- mapę ryzyka,
- analizę wartości i limitów Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI),
- testy warunków skrajnych,
- analizę zdarzeń zewnętrznych,
- zalecenia służące redukcji ryzyka.

W poniższej tabeli przedstawiono straty potencjalne i rzeczywiste brutto (przed pomniejszeniem o wszelkie kwoty odzyskane) w roku 2020 oraz ich strukturę. W porównaniu do roku 2019 nastąpił wzrost strat o 63.49% i 91.9% strat zostało odzyskanych.

Numer ref. rodzaju zdarz.	Rodzaj zdarzenia	Razem 2020	
		Wartość straty w tys. zł	Struktura w %
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0.0
2	Oszustwo zewnętrzne	3	0.7
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	163	36.4
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	13	2.9
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	217	48.4
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	8	1.7
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	44	9.9
Razem		448	100.0

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego. W roku 2020 tj. od 01.01.2020-30.12.2020r wymóg kształtował się na poziomie 3 525 tys. zł i był niższy o 1.5% niż w roku 2019. Na dzień 31.12.2020 r. wymóg wyniósł 3 299 tys. zł.
Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

a) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukowania ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
b) rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
c) przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
d) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez Aplikację Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (AZRO).
Ponadto Bank w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem operacyjnym przestrzega Polityki zgodności, Polityki bezpieczeństwa informacji, Polityki kadrowej, które są ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym.
Straty potencjalne i rzeczywiste brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 roku w kwocie 448 tys. zł pozostały na poziomie umiarkowanym - stanowiły 1.44% funduszy własnych wg stanu na dzień 31.12.2020 r. oraz 13.58% wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązującego na dzień 31.12.2020 r. Straty mieściły się w ustalonym rocznym limicie dotkliwości (tzn. do 1 070 tys. zł) i nie stwarzały istotnych zagrożeń dla sytuacji finansowej Banku.

13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku OK Bank Spółdzielczy posiadał ekspozycje kapitałowe zaklasyfikowane wyłącznie do portfela bankowego.

Nabyte przez Bank instrumenty kapitałowe przedstawia poniższe zestawienie:

Wyszczególnienie	wartość bilansowa (w tys. zł.)
Akcje BPS S.A.	5 491
Obligacje BPS SA zaliczone do funduszy własnych BPS SA	1 600
Udziały w pozostałych jednostkach	3
Udziały w SSOZ BPS	13

Zaangażowanie kapitałowe Banku wobec BPS SA na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosło 7 091 tys. zł., co stanowiło 22.78 % kapitałów podstawowych Tier I Banku.
Bank angażował wolne środki w następujące aktywa finansowe:

- dostępne do sprzedaży,
- utrzymane do terminu zapadalności

Szczegółowe informacje na temat dłużnych papierów wartościowych zawiera Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za rok 2020.

14. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w oparciu o Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej i Instrukcję zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym wyrażone jako obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:

1. ryzykiem luki (niedopasowania) – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
2. ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania;
3. ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych,

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikające ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
b) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
c) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W Banku występuje ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.
Bank monitoruje poziom ryzyka stopy procentowej poprzez analizę ryzyka luki i struktury bilansu Banku w zakresie stawek bazowych, w połączeniu z ustalanym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach KZR oraz na posiedzeniach Zarządu Banku.
W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

Do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank stosuje:

- metodę luki,
- metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego
- analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej
- metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.

Struktura zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

W zarządzanie ryzykiem stopy procentowej zaangażowane są następujące organy oraz komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd Banku

Pozostałe organy oraz komórki organizacyjne Banku zaangażowane w zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:

1. Komitet Zarządzania Ryzykami,
2. Departament Ryzyk Bankowych,
3. Główny Księgowy;
4. Komórka ds. Zgodności i Kontroli ,
5. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku w ramach zadań przypisanych w Regulaminie organizacyjnym Banku i Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Departament Ryzyk Bankowych monitoruje kształtowanie podstawowych wskaźników następujące limity związane z ryzykiem stopy procentowej:

1. Limity niedopasowania w przedziałach przeszacowania
2. Limity dotyczące struktury aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej
3. Limity związane z wykorzystaniem opcji klienta
4. Limit maksymalnej zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy
5. Limity maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału
6. Limity długoterminowe
7. Limit niedopasowania w przedziale przeszacowania do 12 miesięcy
8. Limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną

W przypadku znaczącego przekroczenia dopuszczalnego limitu Zarząd podejmuje działania zmierzające do redukcji potencjalnego poziomu ryzyka stopy procentowej. Decyzje te, w zależności od rodzaju niedopasowania między aktywami i pasywami, winny dotyczyć:

- zmiany struktury terminowej aktywów/pasywów pod względem przeszacowania,
- zmiany struktury aktywów/pasywów pod względem stawki bazowej,
- zmiany struktury produktowej w aktywach/pasywach,
- zmiany oprocentowania aktywów /pasywów,
- zmiany w zakresie stawek prowizji i opłat.

Na dzień 31.12.2020r.:

- aktywa oprocentowane wyniosły **638 256 tys. zł.**, co stanowiło 88.38% sumy bilansowej, pasywa oprocentowane wyniosły **464 824 tys. zł**, co stanowiło 64.37% sumy bilansowej
- średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 1.64%, pasywów 0.23 %,
- Bank posiadał nadwyżkę aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany w wysokości **173 432 tys. zł.**, co stanowi 24.02% wartości bilansowej aktywów, w przedziale do 12 miesięcy luka skumulowana była dodatnia i wyniosła **166 522** tys. zł.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału na zgodnie z przyjętą metodyką w zakresie:

- zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) wyznaczonej jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu testowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym, dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b
- testów scenariuszowych obejmujących:
  I szok - równoległy wzrost;

II szok - równoległy spadek;
III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych;
IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych;
V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych;
VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych.

15. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

16. Polityka w zakresie wynagrodzeń.

Zasady ustalenia wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w oparciu o Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r zostały określone w załączniku do Polityki wynagrodzeń tj. w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie.
Niniejsza Polityka określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie. Wprowadzenie Polityki ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz realizacji strategii działalności i ograniczenie konfliktu interesu.
Ustalenie zasad i realizacji polityki kadrowej, wynagradzania należy do kompetencji Zarządu Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu Banku z bankiem, w szczególności w zakresie wynagrodzeń.
Rada Nadzorcza Uchwałą nr 5/1/2012 zatwierdziła zasady ustalania premii członków Zarządu.
Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy36/2013 - składnik zmienny nie przekracza 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2020 r. co najmniej jeden raz.
Prawidłowość wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlega co roku przeglądowi przez Komórkę ds. zgodności. Raport prezentowany jest Radzie Nadzorczej.
Przyznane menadżerowi zmienne składniki wynagrodzeń, wypłacane mogą być na podstawie następujących zasad:

1) **60%** (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2) **40%** (czterdzieści procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem,

W przypadku, gdy za dany rok, całkowite wynagrodzenie zmienne pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest wyższe niż 50 tys. złotych, wynagrodzenie zmienne, może być przyznane i wypłacane na następujących zasadach:

1) **40%** (czterdzieści procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
2) **60%** (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane jest z odroczeniem.

Wynagrodzenie zmienne, o którym mowa powyżej wypłacane jest w gotówce.

Zmienne wynagrodzenie w częściach przyznanych warunkowo, może być przyznane pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jedynie pod warunkiem pozytywnej oceny jego pracy. W przypadku negatywnej oceny pracy pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za dany okres, traci on prawo do tej części warunkowo przyznanego wynagrodzenia zmiennego.

Przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia, ma charakter uznaniowy, Rada Nadzorcza lub Zarząd (odpowiednio) może podjąć decyzję odpowiednio o przyznaniu lub o braku wypłaty tego wynagrodzenia.

Stosując zasadę proporcjonalności w przypadku gdy zmienny składnik nie przekracza 10% łącznego wynagrodzenia zasadniczego i łączne wynagrodzenie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spowoduje przekroczenia wielkości planowanej na wynagrodzenia w planie ekonomiczno-finansowym na dany rok wynagrodzenie zmienne może nie podlegać odroczeniu.

W Banku osobami objętymi Polityką zmiennych składników wynagrodzeń są osoby zatrudnione na stanowiskach:

1) Członek Zarządu,
2) Dyrektor Departamentu Rachunkowości,
3) Główny Księgowy Banku,
4) n/w osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne II linii w Banku:
   a) Pracownik Komórki ds. Zgodności,
   b) Pracownik Komórki Kontroli Instytucjonalnej,
   c) Dyrektor Departamentu Ryzyk Bankowych,
   d) Kierownik Zespołu analiz zarządczych i ryzyka operacyjnego.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu za dany rok oraz łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat, w formie uchwały, w terminie 30 dni kalendarzowych po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli rocznego sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie .

Ocenę efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie będących członkami Zarządu za dany rok kalendarzowy stanowi ocena pracownicza dokonana przez bezpośredniego przełożonego.

Informacje ilościowe dotyczące zmiennych i stałych składników wynagradzania stanowisk kierowniczych

Tabela poniżej przedstawia informacje dotyczące wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w O.K. Banku Spółdzielczym (w tys. zł.).

Wyszczególnienie	Rok 2020
Wynagrodzenie ogółem	9 838
Wynagrodzenie stałe	9 768
Wynagrodzenie stałe osób objętych zmiennymi składnikami wynagrodzenia	1 716
Wynagrodzenie zmienne ogółem	70
Wynagrodzenie zmienne osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń w tym:	0
wypłacone w 2020r	0
odroczone	8
Ilość osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń	10

Wynagrodzenie zmienne w wynagrodzeniu ogółem wynosi 0.71% %.

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym– nie dotyczy.

17. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni finansowej wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Rozporządzeniem delegowanym Komisji 2015/62 z dnia 10 października 2014 r. zmieniające rozporządzenie Parlamenty Europejskiego i Rady nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni oraz Rozporządzenie wykonawcze Komisji 2016/200 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013.
Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań.

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

*Lp.**	*Pozycja*	*Kwota*
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	727 560
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	13 981
7	Inne korekty	-42
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	741 499

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	*Pozycja*	*Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych*
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	727 602
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-42
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**727 560**
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	34 896
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	20 915
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	**13 981**
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	29 846
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b	741 499
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	4,03

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

Lp.	*Pozycja*	*Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych*
EU-1	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:**	**727 560**
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	**727 560**
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	135 069
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	36 652
EU-7	Instytucje	269 306
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	88 300
EU-9	Ekspozycje detaliczne	123 115
EU-10	Przedsiębiorstwa	15 917

EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	29 984
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	29 175

4. Informacje jakościowe

1	***Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej***	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	***Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni***	Wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 4.03 %. Na wysokość wskaźnika miał poziom kapitału Tier I oraz kwota ekspozycji całkowitej.

18. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

19. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

19.1. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim Bank takie kompensowanie wykorzystuje.

Nie występują.

19.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń.

Polityka Banku dotycząca wymagań i stosowania prawnych zabezpieczeń udzielanych kredytów jest uzależniona w szczególności od oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy w przypadku kredytowania osób fizycznych oraz grupy ryzyka w przypadku kredytowania działalności gospodarczej.
W banku obowiązują następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń:

1) Instrukcja monitoringu zabezpieczeń,
2) Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
3) Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych,
4) Instrukcja Zasady organizacji systemu monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
5) Instrukcja Metodyka oceny i monitoringu wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie wierzytelności bankowej.

19.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.

1. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
2. Ustanawiane zabezpieczenia powinny być adekwatne do:
   1) rodzaju kredytu,
   2) okresu kredytowania,
   3) kwoty kredytu,
   4) typowego i indywidualnego ryzyka kredytu, w tym ryzyka kredytowego klienta,
   5) statusu prawnego kredytobiorcy,
3. Rodzaj, forma i jakość przyjętego zabezpieczenia ma być:
   1) adekwatna do poziomu ryzyka kredytowego oszacowanego poprzez badanie zdolności kredytowej dostosowanej do typu Klienta,
   2) ustalona z uwzględnieniem postanowień:
      a) Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
      b) Instrukcji działalności kredytowej, w części dotyczącej poszczególnych rodzajów oferowanych produktów kredytowych,
   3) zaakceptowana przez osoby uprawnione do podejmowania decyzji kredytowych.

4. Bank dokonuje weryfikacji wartości przyjmowanych zabezpieczeń w oparciu o wyceny sporządzone przez Rzeczoznawców majątkowych lub inne dostępne dokumenty w zależności od rodzaju zabezpieczenia. W celu ograniczenia ryzyka Bank, ustala maksymalne wskaźniki LTV zależne od ryzyka transakcji i profilu klienta.
5. Bank monitoruje jakość ustanowionych zabezpieczeń pod kątem ewentualnego ryzyka utraty ich wartości.
6. Celem prowadzenia monitoringu zabezpieczeń jest:

   1) wczesna identyfikacja sygnałów ostrzegania i podejmowanie działań ograniczających ryzyko kredytowe Banku i gwarantujących uzyskanie planowanych przychodów z tytułu udzielonej ekspozycji kredytowej,
   2) przegląd i aktualizacja zabezpieczeń pod względem wartości i jakości w celu wyliczenia kwoty umożliwiającej pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych .

7. Podstawowy podział zabezpieczeń dokonywany jest w oparciu o kryterium zakresu odpowiedzialności dłużnika:

   1) <u>zabezpieczenia osobiste</u>, charakteryzujące się odpowiedzialnością osobistą dłużnika z tytułu zabezpieczeń, a zatem całym jego majątkiem do wysokości zadłużenia – do zabezpieczeń osobistych zalicza się: weksel własny in blanco, poręczenie wekslowe, poręczenie według prawa cywilnego, przystąpienie do długu,
   2) <u>zabezpieczenia rzeczowe</u> ograniczające się do poszczególnych składników majątku dłużnika z tytułu zabezpieczenia, dające pierwszeństwo zaspokojenia się z obciążonej rzeczy – do zabezpieczeń rzeczowych zalicza się: kaucja, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie, hipoteka.

Bank na dzień 31.12.2020r. stosował następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego (możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego): kaucja i gwarancje w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD i KFG) wystawionej przez Bank BGK.

19.4 Główne rodzaje: gwarantów kredytowych i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych.

Nie dotyczy.

19.5. Informacje o koncentracji ryzyka:

a) rynkowego – nie występuje

b) kredytowego

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank przestrzega limitów koncentracji określonych przepisami prawa oraz wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku, po zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Wysokość ustalonych limitów wewnętrznych Banku może ulec zmianie na wniosek zainteresowanych jednostek i komórek organizacyjnych Banku, po zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami i zatwierdzeniu przez Zarząd Banku. Bank identyfikuje oraz monitoruje ryzyko kredytowe wynikające z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- koncentracji wobec pojedynczych podmiotów,
- koncentracji w sektor gospodarki,
- koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- koncentracji zaangażowań wobec tego samego rodzaju produktu/instrumentu finansowego,
- koncentracji za względu na region geograficzny.

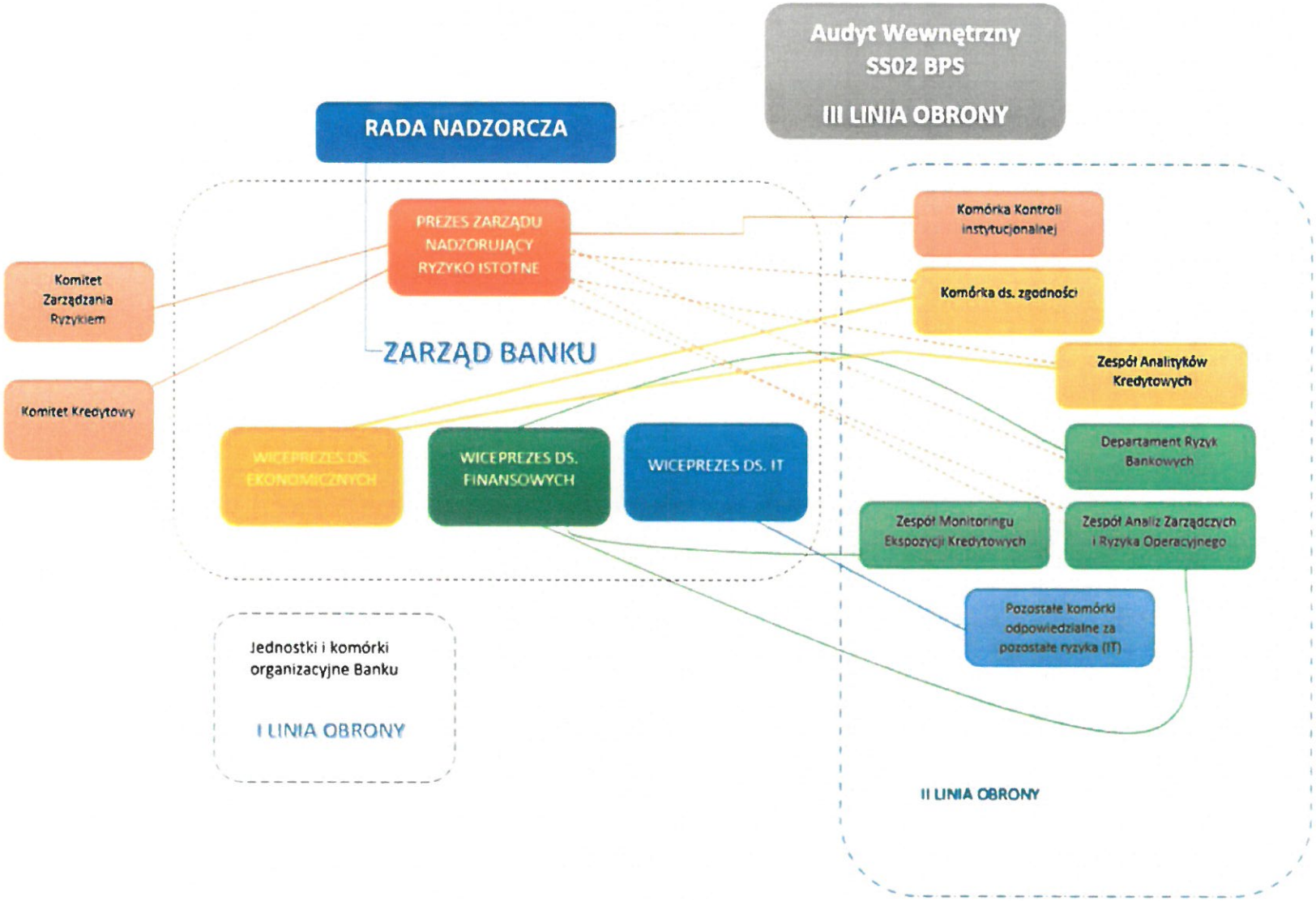
Wysokość ustalonych limitów wewnętrznych Banku może ulec zmianie na wniosek zainteresowanych jednostek i komórek organizacyjnych Banku, po zaopiniowaniu przez Komitet Zarządzania Ryzykami i zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.
Departament Ryzyk Bankowych identyfikuje koncentracje zaangażowań i dokonuje oceny poziomu ryzyka kredytowego związanego z tymi koncentracjami. Identyfikacja koncentracji zaangażowań polega na wskazaniu wyodrębnionych portfeli jednorodnych zaangażowań, uwzględniających określoną dla danego portfela cechę, stanowiącą ryzyko istotne w działalności kredytowej Banku.
Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, Departament Ryzyk Bankowych formułuje propozycje dotyczące działań jakie powinny być podjęte przez Bank, w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące. Celem tych działań jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela kredytowego i w efekcie tworzenie bezpiecznej struktury tego portfela.
W ramach podejmowanych działań dywersyfikujących ryzyko koncentracji zaangażowań Bank wykorzystuje następujące instrumenty:

1) na poziomie jednostkowym:

- procedury kredytowe w zakresie oceny zdolności kredytowej kredytobiorców i ustanawiania prawnych zabezpieczeń,
- procedury w zakresie opiniowania transakcji kredytowych i podejmowania decyzji kredytowych,
- procedury dotyczące udzielania pełnomocnictw i upoważnień do podejmowania decyzji kredytowych,
- procedury w zakresie monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka kredytowego oraz dokonywania odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- procedury w zakresie monitorowania zabezpieczeń,
- procedury w zakresie ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych;

2) na poziomie portfela kredytowego:

Załącznik nr 1 do Informacji



- parametryczne normy ostrożnościowe (ustawowe),
- Politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- wewnętrzne limity w zakresie koncentracji zaangażowań kredytowych, w tym z tytułu dużych zaangażowań,
- wewnętrzne limity w zakresie koncentracji zaangażowań wobec detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- testy wrażliwości,
- szacowanie odpowiedniej wielkości kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Wykorzystanie funkcjonujących limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań Bank monitoruje w terminach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych.

20. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka operacyjnego.

1. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka operacyjnego – art.455.

Nie dotyczy.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały sporządzone na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

Załącznik nr 2 do Informacji

Dane na dzień 31.12.2020

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w złotych)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
			Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	**Kredyty i zaliczki**	12 575 442	5 206 120	5 206 120	5 206 120	2870	529 691		
2	*banki centralne*								
3	*instytucje rządowe*								
4	*instytucje kredytowe*								
5	*inne instytucje finansowe*								
6	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	6 535 864	1 144 647	1 144 647	1 144 647		91 080		
7	*gospodarstwa domowe*	6 039 578	4 061 473	4 061473	4 061 473	2870	438 611		
8	**Dłużne papiery wartościowe**								
9	**Zobowiązania do udzielenia pożyczki**								
10	***Łącznie***	12 575 442	5 206 120	5 206 120	5 206 120	2870	529 691		

Załącznik nr 3 do Informacji

Dane na dzień 31.12.2020

Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w złotych)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	514 961 617	513 919 038	1 042 579	44 279 238	6 376 909	289 255	40 031	26 619 328	10 953 715			5 206 120
2	*Banki centralne*												
3	*Instytucje rządowe*	12 008 737	12 008 737										
4	*Instytucje kredytowe*	269 828 096	269 828 096										
5	*Inne instytucje finansowe*	2 969 842	2 969 842										
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	91 493 210	90 948 250	544 960	25 584 070	5 062 170	253 972	37 490	17 984 361	2 246 077			1 144 647
7	*w tym MSP*	86230758	85685798	544 960	25 484 070	5 062 170	253 972	37 490	17 984 361	2 246 077			1 144 647
8	*Gospodarstwa domowe*	138661732	138164113	497 619	18 695 168	1 314 739	35 283	2 541	8 634 967	8 707 638			4 061 473
9	**Dłużne papiery wartościowe**	155229249	155229249		475 000	475 000							
10	*Banki centralne*	127498103	127498103										
11	*Instytucje rządowe*	25628075	25628075										
12	*Instytucje kredytowe*	2103071	2103071										
13	*Inne instytucje finansowe*												

14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*				475 000	475 000							
15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	*Banki centralne*												
17	*Instytucje rządowe*												
18	*Instytucje kredytowe*												
19	*Inne instytucje finansowe*												
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*												
21	*Gospodarstwa domowe*												
22	**Łącznie**	670 190 866	669 148 287	1042 579	44 754 238	6 851 909	289 255	40 031	26 619 328	10 953 715			5 206 120

Wskaźnik NPL na 31.12.2020r wynosi 7.92%.

Załącznik nr 4 do Informacji

Dane na dzień
31.12.2020

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w złotych)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw							Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycj nieobsług wanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	**Kredyty i zaliczki**	514 961 617			44 279 238			201 237			17 347 464					
2	*Banki centralne*															
3	*Instytucje rządowe*	12 008 737														
4	*Instytucje kredytowe*	269 828 096														
5	*Inne instytucje finansowe*	2 969 842														
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	91 493 210			25 584 070			4 770			8 924 993					
7	*w tym MSP*	86 230 758			25 584 070			4 770			8 924 993					
8	*Gospodarstwa domowe*	138 661 732			18 695 168			196 467			8 422 471					
9	**Dłużne papiery wartościowe**	155 229 249			475 000						142 500					
10	*Banki centralne*	127 498 103														
11	*Instytucje rządowe*	25 628 075														
12	*Instytucje kredytowe*	2 103 071														

13	*Inne instytucje finansowe*															
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*				475 000						142 500					
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	34 896 029														
16	*Banki centralne*															
17	*Instytucje rządowe*															
18	*Instytucje kredytowe*															
19	*Inne instytucje finansowe*															
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*															
21	*Gospodarstwa domowe*															
22	**Łącznie**	705 086 895			44 754 238			201 237			17 489 964					

Dane na dzień 31.12.2019

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	**Rzeczowe aktywa trwałe**	0	0
2	**Inne niż rzeczowe aktywa trwałe**	0	0
3	*Nieruchomości mieszkalne*		
4	*Nieruchomości komercyjne*		
5	*Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)*		
6	*Kapitał własny i instrumenty dłużne*		
7	*Pozostałe*		
8	**Łącznie**	0	0

O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Szpitalna 8A, 44-190 Knurów
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701
e-mail : info@okbank.pl
www.okbank.pl

Informacja na temat profilu ryzyka

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie oświadcza, że w roku 2020 kontynuował realizację długoterminowej strategii rozwoju działalności Banku. Bank realizował wyznaczone cele w zakresie zarządzania ryzykami zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania ryzykami oraz zatwierdzonymi politykami, jednak w odniesieniu do wybranych obszarów ryzyka odnotowano przekroczenia wartości granicznych. Podstawę do wyznaczenia celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykami stanowiły zapisy:

- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
- 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,
- krajowych aktów prawnych dotyczących banków, w tym ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r. z późn. zm.
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- rekomendacji KNF i innych dokumentów wskazujących dobre praktyki bankowe, wydawane przez KNF.

Poziom realizacji celów strategicznych w zakresie poszczególnych ryzyk kształtował się następująco:

Ryzyko kredytowe – Bank realizując cele wyznaczone w Polityce kredytowej oraz w Programie postępowania naprawczego dążył do poprawy jakości portfela kredytowego oraz uzyskania wskaźnika wyrezerwowania na minimalnym poziomie 30%. Zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
Na koniec roku 2020 poziom ryzyka kredytowego był wysoki, Bank częściowo realizował cele wyznaczone w zatwierdzonej na ten rok Polityce kredytowej, Strategii zarządzania ryzykiem oraz w Planie ekonomiczno-finansowym a w szczególności w Programie postępowania naprawczego. Przekroczenia wartości granicznych dotyczyły wskaźnika jakości portfela kredytowego brutto (wskaźnik na poziomie 15.30.%). Bank nie jest Bankiem istotnie zaangażowanym w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie rozumieniu rekomendacji T i S. Komisji Nadzoru Finansowego.
Wskaźnik orezerwowania utrzymuje się na stabilnym poziomie i na 31.12.2020r. wyniósł 48.76%.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w ramach filaru I mieścił się w limicie alokacji określonym w Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, natomiast w ramach filaru II wystąpił wymóg z tytułu ryzyka koncentracji w zakresie dużych zaangażowań.
W zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów, w Banku funkcjonuje system wewnętrznych, który obejmuje zaangażowania wobec:

- pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów w rozumieniu art. 395 ust.1 rozporządzenia CRR,

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Szpitalna 8A, 44-190 Knurów
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701
e-mail : info@okbank.pl
www.okbank.pl

- tego samego sektora gospodarczego,
- tego samego produktu/instrumentu finansowego,
- tego samego rodzaju zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- tego samego regionu geograficznego.

W roku 2020 Bank przestrzegał wszystkie limity zewnętrzne wynikające z przepisów prawa.

Ryzyko operacyjne – Bank utrzymywał narażenie Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie.

Ryzyko płynności – w okresie 2020 roku, ryzyko płynności utrzymywało umiarkowany, bezpieczny poziom, zgodny z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez system limitów. Bank dążył do realizacji celów wyznaczonych w zatwierdzonej na ten rok Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Strategii zarządzania ryzykiem oraz w Planie ekonomiczno-finansowym, a w szczególności w Programie postępowania naprawczego. Utrzymywana struktura oraz poziom aktywów i pasywów, zapewniały Bankowi zdolność do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, z uwzględnieniem zapewnienia odpowiedniej rentowności w zakresie wyniku finansowego. Bank realizował określone w Polityce ryzyka płynności wytyczne w zakresie utrzymania na odpowiednim poziomie stabilnych źródeł finansowania oraz pożądanego poziomu aktywów płynnych.
Ponadto w okresie 2020 roku, nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka płynności, jednak odnotowano podwyższony wpływ ryzyka kredytowego w odniesieniu do koncentracji kredytów długoterminowych.
Zgodnie z metodyką oceny punktowej SSOZ BPS, ryzyko płynności na dzień 31.12.2020r. kształtuje się na niskim poziomie.

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko stopy procentowej na koniec roku 2020 ukształtowało się na wysokim poziomie, jednak Bank dążył do podejmowania świadomych i kontrolowanych decyzji w celu osiągnięcia celów biznesowych. Bank nie prowadził działalności handlowej, a w zakresie portfela bankowego oferował proste produkty bilansowe. Bank alokował kapitał na ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko walutowe – Bank w okresie 2020 roku, realizował Strategię zarządzania ryzykiem walutowym, poprzez prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji walutowych w granicach, nie wiążących się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego. Podejście takie nie ograniczało jednocześnie w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.
Analiza ryzyka walutowego w 2020 roku, w tym wykorzystanie limitów, wskazuje na utrzymujący się niski poziom ryzyka, tym samym nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Ryzyko biznesowe –ryzyko biznesowe w 2020r ukształtowało się na wysokim poziomie. Wygenerowana w roku 2020 strata netto skutkować może dalszym ograniczeniem skali działalności, poprzez brak możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyko. Obok braku realizacji planowanego wyniku finansowego, Bank nie zrealizował pozostałych miar w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego, mianowicie wskaźnika C/I, rentowności aktywów ROA oraz wskaźnika relacji wyniku brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Szpitalna 8A, 44-190 Knurów
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701
e-mail : info@okbank.pl
www.okbank.pl

Ryzyko braku zgodności – w roku 2020 Bank dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Na 31 grudnia 2020 roku Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podlegał ocenie w następujących obszarach:

- adekwatność kapitałowa;
- jakość aktywów,
- efektywność;
- płynność.

Bank na podstawie powyższych wskaźników otrzymał ocenę na poziomie ryzyka średnim.
Na koniec 2020 roku poziom kapitału Bank spełniał wymagania regulacyjne zakresie współczynników kapitałowych.

Zarząd Banku	
Dariusz Wójcik *Prezes Zarządu*	PREZES ZARZĄDU *Dariusz Wójcik*
Kornelia Waloszek *Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych*	Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych *Kornelia Waloszek*
Daniela Musioł *Wiceprezes Zarządu ds. finansowych*	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych *Daniela Musioł*
Tomasz Kapłanek *Wiceprezes ds. handlowych i IT*	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych i IT *Tomasz Kapłanek*

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY z siedzibą w Knurowie 44-190 Knurów, ul. Szpitalna 8A NIP 969-09-08-264, REGON 000496828 *Pieczęć firmowa Banku*

Knurów, dnia 24 czerwca 2021 r.