



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

**INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI
KAPITAŁOWEJ ORAZ ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW
WYNAGRODZEŃ**

**Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie
na dzień 31.12.2017 roku**

Knurów, 2018 r.

Spis treści

	Wprowadzenie	2
1.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	2
2.	W zakresie zasad określonych w art.435 ust.2	13
3.	Fundusze własne	13
4.	Wymogi kapitałowe	19
5.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	22
6.	Bufory kapitałowe	22
7.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	22
8.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	22
9.	Aktywa wolne od obciążeń	26
10.	Korzystanie z ECAI	26
11.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	26
12.	Ryzyko operacyjne	28
13.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	30
14.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	30
15.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	35
16.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	35
17.	Dźwignia finansowa	37
18.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	41
19.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	41
20.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	43

Wprowadzenie.

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.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie ogłasza informacje o charakterze jakościowym i ilościowym o adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017r.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2017 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją, działał na terenie całego kraju i przynależy do zrzeszenia BPS S.A. W dniu 31 grudnia 2015 r. Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy zawarł Umowę z Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i w związku z tym stał się jego uczestnikiem.

1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1.1. Zasady polityki Banku w zakresie ryzyka.

- 1) Zarząd Banku opracowuje, wdraża oraz zapewnia działanie systemu zarządzania zapewniającego skuteczne i ostrożne zarządzanie bankiem, w tym podział obowiązków w ramach organizacji banku oraz zasady zapobiegania konfliktom interesów.
- 2) Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

1.2. Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka.

Bank dba, żeby skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

1.3. Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka.

- 1) W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - a) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
 - b) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
 - c) opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
- 2) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

1.4. Struktura organizacyjna.

- 1) Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

- 2) Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.
- 3) Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.
- 4) Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- 5) Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań.
- 6) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracowników i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.
- 7) Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

1.5. Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem.

- 1) Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.
- 2) Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnymi.

1.6. System informacji zarządczej.

- 1) Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
- 2) Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio od Komórki Kontroli Instytucjonalnej i Komórki ds. zgodności.

1.7. Proces zarządzania ryzykiem.

- 1) Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - a) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
 - b) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
 - c) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
 - d) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
 - e) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,

- f) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
- 2) Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
- a) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
 - b) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi działanie funkcji kontroli ryzyka, mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także komórka ds. zgodności i komórka kontroli instytucjonalnej,
 - c) trzecia linia obrony – którą stanowi Audyt SSOZ BPS.

1.8. Organy i komórki uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem.

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
- a) Rada Nadzorcza,
 - b) Zarząd,
 - c) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - d) Komitet Kredytowy,
 - e) Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych,
 - f) Zespół Analityków Transakcji Kredytowych,
 - g) Zespół Weryfikatorów Transakcji Kredytowych,
 - h) Zespół ds. Dokumentowania Transakcji Kredytowych,
 - i) Departament Ryzyk Bankowych,
 - j) Zespół Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego
 - k) Departament Wierzytelności Trudnych,
 - l) Zespół Informatyków,
 - m) Komórka ds. Zgodności,
 - n) Komórka Kontroli Instytucjonalnej,
 - o) pozostałe komórki i jednostki Banku.
- 2) Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem:
- a) Rada Nadzorcza i Zarząd jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenia), tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.
 - b) Wszyscy członkowie organów poświęcają wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka.
 - c) Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.
 - d) Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy członkowie Zarządu za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2017 r. otrzymali absolutorium.
- 3) Zadania Rady Nadzorczej:

- a) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
- b) Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach,
- c) Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji Strategii lub polityk.
- d) Rada Nadzorcza nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
 - zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.

4) Zadania Zarządu:

- a) Opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
- b) Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania,
- c) Zarząd podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
- d) Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem.
- e) Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- f) Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,

- zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
- g) Zadania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji realizowane są poprzez:
- realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - sporządzeniu projektów odpowiednich planów strategicznych,
 - przyjęciu odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - wdrożeniu struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami informatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktu interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
 - nadzorowanie ich przestrzegania, w tym przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
 - podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.
- 5) Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykami:
Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- 6) Zadania Komitetu Kredytowego:
Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym opiniuje transakcje kredytowe oraz klasyfikację ekspozycji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
- 7) Zadania Departamentu Ryzyk Bankowych
- a) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi – stanowi element II linii obrony.
 - b) podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka.
 - c) opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.
 - d) Departament dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania.
 - e) Departament może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.
- 8) Zadania Zespołu Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego:
- a) ma na celu opracowanie założeń do planów ekonomiczno-finansowych Banku, koordynację sporządzania oraz monitorowania realizacji planów ekonomiczno-finansowych, sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji z działalności Banku.
 - b) ma za zadanie gromadzenie i przetwarzanie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego, a także ocenę, pomiar oraz raportowanie poziomu tego ryzyka. Komórka ponadto współpracuje z innymi komórkami organizacyjnymi a w szczególności z Zespołem Informatyków w celu koordynacji działań i zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym.

- 9) Zadania Komórki ds. Zgodności:
- a) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności .
 - b) Komórka ds. zgodności doradza Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku.
 - c) weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych.
 - d) przedstawia Zarządowi oraz Radzie sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
- 10) Zadania Komórki Kontroli Instytucjonalnej:
- a) ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
 - b) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym Departamentu Ryzyk Bankowych, Komórki ds. zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
- 11) Zadania Zespołu Monitoringu Ekspozycji Kredytowych:
- a) dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych ekspozycji kredytowych,
 - b) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje odpowiedniej ich wyceny,
 - c) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
 - d) ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości,
 - e) zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.
- 12) Zespół Weryfikatorów Transakcji Kredytowych uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym metodyk oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz dokonuje:
- a) weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem kompletności, poprawności i wiarygodności,
 - b) weryfikacji oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń,
 - c) oceny prawnych form zabezpieczeń przyjmowanych na zabezpieczenie przyszłych transakcji kredytowych,
 - d) monitorowania wskaźników ryzyka i limitów, sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia.
- 13) Zespół Analityków Transakcji Kredytowych dokonuje analiz kredytowych obejmujących wiarygodność i zdolność kredytową w kategorii ekonomiczno-finansowej i organizacyjno-prawnej podmiotu.
- 14) Zespół ds. Dokumentowania Transakcji Kredytowych sporządza na podstawie podjętych decyzji umów (aneksów do umów) potwierdzających wierzytelność oraz umów zabezpieczeń zgodnie z obowiązującymi wzorami lub uzgadnianie z obsługą prawną indywidualnych rozwiązań umownych,
- 15) Departament Wierzytelności Trudnych monitoruje ekspozycje kredytowe administrowane przez Bank, dokonuje oceny stopnia zabezpieczenia zwrotności obsługiwanych kredytów oraz zdolności płatniczej i kredytowej kredytobiorców zalegających ze spłatą odsetek i rat kapitałowych, podejmuje czynności przymusowej windykacji,
- 16) Zespół Informatyków zarządza strategicznymi dla funkcjonowania Banku systemami informatycznymi, zapewnia bezpieczeństwo informatyczne i danych w szczególności osobowych w zakresie wykonywania niezbędnych kopii strategicznych systemów informatycznych oraz utrzymania centrum zapasowego w celu utrzymania ciągłości pracy Banku,
- 17) Pozostałe komórki i jednostki Banku mają obowiązek przestrzegania zasad

zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem został przedstawiony w załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.

1.9. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem w podziale na poszczególne kategorie ryzyka.

Ryzyko płynności.

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, utraty zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o Instrukcję funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową, Politykę zarządzania ryzykiem płynności, Politykę depozytową oraz Plan awaryjny utrzymania płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące organy oraz komórki organizacyjne Banku:

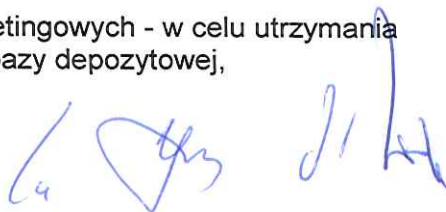
- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- d) Departament Ryzyk Bankowych,
- e) Główny Księgowy,
- f) Zespół Księgowości i Rozliczeń,
- g) Komórka Kontroli Instytucjonalnej,
- h) Zespół Analiz Zarządczych i Ryzyka Operacyjnego,
- i) Komórka ds. Zgodności.

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Prezes Zarządu odpowiada za pośrednictwem Wiceprezesa ds. finansowych i Dyrektora Departamentu Ryzyk Bankowych za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności. Zespół Księgowości i Rozliczeń każdego dnia monitoruje wpływy i wypływy środków na rachunku Banku oraz odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Departament Ryzyk Bankowych, Komitet Zarządzania Ryzykami oraz Zarząd Banku. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa Komórka Kontroli Instytucjonalnej oraz Komórka ds. Zgodności, pełniące funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności, stosowanych przez Departament Ryzyk Bankowych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań - cele pośrednie:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań - w tym działań marketingowych - w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,



- dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych i pozostałych podmiotów gospodarczych,
- utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności,
- podejmowanie działań w zakresie utrzymania wskaźnika LCR i NSFR,
- utrzymanie zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń.

Płynność rozpatrywana jest w następujących horyzontach czasowych uwzględniających specyfikę działalności Banku:

- **płynność śróddzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
- **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 7 dni,
- **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
- **płynność średnioterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
- **płynność długoterminowa** – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.

Płynność natychmiastowa i bieżąca jest monitorowana w oparciu o analizę przepływów środków pieniężnych w ciągu dnia operacyjnego, przepływów prognozowanych i porównania wykonania z prognozą.

Płynność krótko, średnio i długoterminowa mierzona jest i monitorowana w oparciu o następujące analizy:

- a) urealnioną lukę płynności,
- b) osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty,
- c) stabilności bazy depozytowej,
- d) analizę wskaźników płynności – w tym LCR i NSFR,
- e) analizę zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- f) analizę pozycji pozabilansowych,
- g) analizę koncentracji depozytów.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej Bank przeprowadza dwa razy w roku, jeżeli ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie wycenione wg wartości bilansowej stanowią powyżej 10% sumy bilansowej lub powyżej 25% portfela kredytowego. Do analizy wykorzystuje się dane sporządzone zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w okresach miesięcznych - pozwalają ocenić możliwości Banku, w zakresie utrzymania płynności finansowej i ciągłości działania, w przypadku wystąpienia niekorzystnych sytuacji kryzysowych, mogących negatywnie wpływać na poziom płynności - o wynikach testów informowany jest Komitet Zarządzania Ryzykami, Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku.

Limity płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził system limitów, pozwalający na wdrożenie w odpowiednim czasie mechanizmów zapobiegających powstaniu podwyższonego ryzyka. W ramach systemu limitów w zakresie monitorowania i zarządzania ryzykiem płynności w Banku wyodrębnia się limity zewnętrzne i wewnętrzne.

Podstawowymi limitami, w zakresie ryzyka były limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze normy płynności,

2) limit wskaźnika LCR.

Bank każdego dnia roboczego sporządza zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności zgodnie z załącznikiem nr 2 do Uchwały nr 386/2008 KNF z dnia 17.12.2008r.

W kolejnych czterech kwartałach 2017 roku, Bank osiągnął poprawne wielkości współczynników nadzorczych miar płynności tj. powyżej minimalnych wymaganych wartości.

Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności w kolejnych czterech kwartałach 2017r. (w tys. zł.) przedstawia poniższa tabela.

Miary płynności	Wartość minimalna	Marzec 17	Czerwiec 17	Wrzesień 17	Grudzień 17
Luka płynności krótkoterminowej	0,00	65 637	60 101	52 066	74 625
Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1.48	1.41	1.34	1.50
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	1.69	1.52	1.58	1.56
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.	1,00	1.28	1.27	1.25	1.30

Celem implementacji pakietu legislacyjnego CRD IV/CRR Bank ma obowiązek monitorowania i sprawozdawania w zakresie: aktywów płynnych, odpływów płynności, przyływów płynności, pozycji zapewniających stabilne finansowanie, pozycji wymagających stabilnego finansowania, stanowiących pozycje wskaźników LCR i NSFR.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku, wskaźnik LCR ukształtował się na poziomie 319 % przy wymaganym poziomie min. 80 %.

Nadwyżka płynności:

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2017r. (w tys. zł.)	
część podstawowa - horyzont przeżycia 1 tydzień	70 000
część uzupełniająca - horyzont przeżycia 1 miesiąc	38 769
łącznie	108 769

Analiza luki.

Poziom ryzyka płynności z tytułu niedopasowania terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów na dzień analizy był umiarkowany. Wskaźniki luki skumulowanej i urealnionej - krótkoterminowej, średniookresowej i długookresowej - w przedziałach zapadalności i wymagalności na dzień 31.12.2017r., kształtowały się w granicach limitów.

przedział	do 7 dni	do 1m-ca	do 3 m-cy	do 1 roku	1 -3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow20 lat
Limity graniczne	0,7– 1,00	0,7 – 1,1							
Wskaźniki luki skumulowanej i urealnionej w przedziałach zapadalności / wymagalności aktywów i pasywów									
Grudzień 2017	1.60	1.55	1.23	0.94	1.00	0.99	0.94	0.90	0.90

Dywersyfikacja źródeł finansowania.

Rodzaj depozytu	Stan depozytów na dzień 31.12.2017r. (w tys.zł.)	Udział % grupy w depozytach ogółem
Depozyty osób fizycznych	411 699	71.80
Depozyty podmiotów gospodarczych i rolników	83 690	14.60
Depozyty instytucji niekomercyjnych	18 236	3.18
Depozyty JST	59 382	10.36
Depozyty podmiotów finansowych	361	0.06
Depozyty łącznie*	573 368	100.00

*depozyty bez odsetek i pozostałych zobowiązań

Postępowanie w przypadku zagrożenia płynności finansowej Banku

Zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, oceny zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń, a także tryb postępowania i zakres obowiązków przynależny wskazanym komórkom i osobom, mające na celu utrzymanie płynności Banku w sytuacjach kryzysowych, zostały określone w Instrukcji „Plan awaryjny utrzymania płynności w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym”.

Decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego podejmie Prezes Zarządu lub Wiceprezes ds. finansowych na wniosek Komitetu Zarządzania Ryzykami.

Bank utrzymuje w strukturze zróżnicowany pod względem płynności poziom aktywów, których zbycie w chwili zagrożeń płynnościowych reguluje zdolność Banku do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. W pierwszej kolejności Bank wykorzystuje szybkie metody poprawy płynności poprzez możliwość zdobycia środków w Banku Zrzeszającym, w następnej kolejności zrywa terminy lokat oraz dokonuje wykupu papierów wartościowych.

W celu identyfikacji Bank wprowadza wskaźniki wczesnego ostrzegania, które mają na celu identyfikować wszelkie negatywne trendy i umożliwiać dokonanie oceny ryzyka i podjąć w razie potrzeby działania celem redukcji ekspozycji banku na nowo powstałe ryzyko.

Raportowanie ryzyka

Ryzyko płynności analizowane było na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych oraz na posiedzeniach Zarządu w okresach miesięcznych.

Źródła zabezpieczenia płynności

Bank w ramach Zrzeszenia posiadał możliwość zaciągnięcia pożyczki lub kredytu w Banku Zrzeszającym. Z uwagi na przynależność do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego.

Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako skutki nieprzestrzegania prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

W celu zapewnienia zgodności oraz minimalizowania ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są działania o charakterze:

- 1) organizacyjnym - to przede wszystkim wdrożenie zasad pomiaru, limitowania oraz monitorowania ryzyka braku zgodności. W tym celu Zarząd zapewnia odpowiednią do skali i złożoności działalności, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną, dostosowaną do zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.
- 2) proceduralnym - opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników oraz wprowadzenie i doskonalenie mechanizmów kontrolnych.
- 3) kontrolnym - to ujęcie w procedurach kontroli funkcjonalnej (bieżącej i następnej) oraz w procedurach audytu wewnętrznego zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.

W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania zgodnością oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności, który został odzwierciedlony w Regulaminie: Struktura organizacyjna oraz Regulaminie organizacyjnym.

Bezpośredni nadzór z ramienia Zarządu nad zapewnieniem zgodności oraz ryzykiem braku zgodności pełni Wiceprezes ds. Ekonomicznych.

W Banku funkcjonuje wydzielona Komórka ds. zgodności, której przypisane zostały następujące czynności:

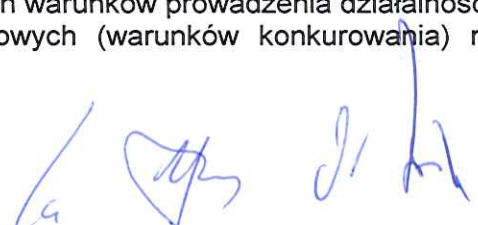
- a) przygotowuje projekty aktów normatywnych Banku w zakresie zapewniania zgodności,
- b) dokonuje analizy ex ante zgodności projektów aktów normatywnych Banku z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi prawa,
- c) dokonuje analizy rejestru incydentów ryzyka operacyjnego w kontekście zagadnień obejmujących obszary ryzyka braku zgodności i ryzyka prawnego oraz rejestru spraw sądowych oraz sporządza okresowy raport na temat zgodności działania i występującego ryzyka prawnego,
- d) identyfikuje przyczyny najczęściej występujących niezgodności postępowania z przyjętymi normami prawnymi i etycznymi oraz dokonuje oceny jakości transakcji kredytowych, co do których zastosowano odstępstwa od procedur.

Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Ryzyko biznesowe – ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- 2) ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- 3) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności),
- 4) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.



2. W zakresie zasad określonych w art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Dwóch członków Rady Nadzorczej Banku zajmowało po jednym stanowisku dyrektorskim, w innym podmiocie. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji oceniając doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje kandydata. Oceny następnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami dokonywania odpowiedniości członków Zarządu. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli, biorąc pod ocenę odpowiedniości, uwzględniającą kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.
- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
- 5) funkcjonuje Komitet zarządzania ryzykiem, który odbył 18 posiedzeń.
- 6) przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty Instrukcją systemu informacji Zarządczej. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie ryzyka uznane za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

3. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia CRR

Informacje podstawowe

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz art. 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Fundusze własne zgodnie z powyższymi przepisami obejmują:

- Kapitał Tier I w skład którego wchodzi kapitały podstawowe Tier I, obejmujące m.in. skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych), fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz fundusz udziałowy opłacony do 28 czerwca 2013r. i kapitały dodatkowe kapitału Tier I, obejmujące wyemitowane obligacje podporządkowane ,
- kapitał Tier II, obejmujący m.in. pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art.63 Rozporządzenia 575/2013 .

Ponadto niektóre pozycje funduszy własnych, podlegają korektom z tytułu pomniejszeń w zakresie amortyzacji. Amortyzacja dotyczy takich składników jak: pożyczka podporządkowana oraz obligacje wyemitowane przed 2011r, które można było zaliczyć do funduszy własnych.

Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych jest usuwany z kapitału podstawowego Tier I w 20%, natomiast wartości niematerialne i prawne pomniejszają fundusze własne w 100 %.

Łącznie kapitały własne Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosiły **41 081 tys. zł.** i spadły w stosunku do 2016 roku o 3 024 tys., tj. o 6.86 %.

Fundusze własne Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. składały się z kapitałów Tier I w wysokości 33 881 tys. zł. oraz kapitałów Tier II w wysokości 7 200 tys. zł. Udział kapitałów Tier I w funduszach własnych ogółem stanowi 82.47 %, natomiast kapitałów Tier II – 17.53 %. Bank zalicza za zgodą KNF do dodatkowego kapitału podstawowego Tier I obligacje wyemitowane w dniu 28 maja 2010 roku w kwocie 1 674 tys. zł. a do kapitału Tier II pożyczki podporządkowane w kwocie 7 200 tys. zł.

Poniżej przedstawiamy zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych.

L.p	Główne cechy instrumentów kapitałowych	Obligacje (ujmowane w kapitale dodatkowym kapitału Tier I)	Pożyczka podporządkowana (ujmowana w kapitale Tier II)	Pożyczka podporządkowana (ujmowana w kapitale Tier II)
1.	Emitent	Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie	Nie dotyczy	Nie dotyczy
2.	Unikatowy identyfikator	PLOKBS000017 seria OKB0520	9/2013/FP/pp	15/2015/FP/pp
3.	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Tak	Tak	Tak
4.	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5.	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6.	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7.	Rodzaj instrumentu	Instrument kapitałowy jako instrument dodatkowy w Tier I (art.51,52 CRR)	Instrument kapitałowy jako instrument w Tier II (art.62 CRR)	Instrument kapitałowy jako instrument w Tier II (art.62 CRR)
8.	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1.7 mln zł	1.7 mln zł	5.5 mln zł
9.	Wartość nominalna instrumentu	1000 (jeden tysiąc) złotych/1 obligację	Nie dotyczy	Nie dotyczy
9a.	Cena emisyjna	1000 (jeden tysiąc) złotych/1 obligację	Nie dotyczy	Nie dotyczy
9b.	Cena wykupu	1000 (jeden tysiąc) złotych/1 obligację	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10.	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie koszt zamortyzowany	Zobowiązanie koszt zamortyzowany	Zobowiązanie koszt zamortyzowany
11.	Pierwotna data emisji	28 maja 2010 r.	Nie dotyczy	Nie dotyczy
12.	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13.	Pierwotny termin zapadalności	28 maja 2020 r.	26 marzec 2019 r.	30 listopad 2021
14.	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15.	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

16.	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony/dywidendy</i>			
17.	Stała lub zmienna dywidenda/ stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna kuponu	Stopa zmienna kuponu	Stopa zmienna kuponu
18.	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Stawka WIBOR 6 miesięczny + marża w wysokości 300 pb	0,95 stopy redyskonta weksli	0,95 stopy redyskonta weksli
19.	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20a.	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe (punkt 21 i 22 Warunków emisji obligacji serii OKB0520)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b.	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowe (punkt 21 i 22 Warunków emisji obligacji serii OKB0520)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21.	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
22.	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane
23.	Zamienne czy nie	Niezamienne	Nie dotyczy	Nie dotyczy
24.	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25.	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26.	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27.	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28.	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29.	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30.	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34.	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35.	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	odniesieniu do danego instrumentu)			
36.	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37.	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2017 (w tys. zł.)

I.p	Pozycje w bilansie	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Komentarz
1	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych poz. VI Pasyw	7 030	Obligacje podporządkowane
2	Zobowiązania podporządkowane poz. XI Pasyw	14 000	Pożyczki podporządkowane
3	Fundusz udziałowy poz. XII i poz. XIII Pasyw	885	
4	Fundusz zasobowy poz. XV Pasyw	26 078	
5	Fundusz z aktualizacji wyceny poz. XVI Pasyw	283	
6	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego poz. XVII Pasyw	5 009	
7	Razem kapitały wskazane w sprawozdaniu finansowym(3-6)	32 255	
8	Razem poz. 1+2+7	53 285	
9	Wartości niematerialne i prawne poz. XIII Aktyw	-44	
10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I	-57	Usuwa się 20% poz. 5
11	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-5 348	Nie ujęta część obligacji zamortyzowana łącznie z naliczonymi odsetkami
12	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio	-6 800	Nie ujęta część pożyczki podporządkowanej
13	Fundusz udziałowy - Udziały dla których członkostwo ustało przed zgodą KNF	45	
14	Fundusze własne (poz.8 minus 9-12 plus 13)	41 081	

Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2017r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły 41 081 tys. zł.

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013, poniższa tabela przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2017 r. W tabeli nie ujęto zerowych pozycji jednakże zachowano numerację poszczególnych pozycji zgodnie z wzorem przedstawionym w załączniku nr VI Rozporządzenia 1423/2013.

	Kwota na dzień 31.12.2017	Kwoty ujęte przed przyjęciem	Referencja
--	---------------------------	------------------------------	------------

	kwota w dniu ujawnienia	CRR lub kwota rezydualna określona w CRR	
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1. Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	929	885	Art.26 ust.1, art.27,28,29
W tym : instrument typu 1	929	-	Wykaz EUNB, o którym mowa w art.26 ust.3
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	26 361	26 361	Art.26 ust.1
3a. Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 009	5 009	art.26 ust.1lit.f
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	32 299	32 255	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8. Wartości niematerialne i prawne	-35	-44	art..36 ust.1lit.b
25a. Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	-	art.36 ust.1 lit. a
26a. korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467 i 468	-57	-	art.468
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-92	-44	
29. Kapitał podstawowy Tier I	32 207	32 211	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
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	1 683	1 683	art.486 ust.3
36.Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	1 683	1 683	
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	-9	-	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	-9	-	
44.Kapitał dodatkowy Tier I	1 674	1 683	

45.Kapitał Tier I(kapitał Tier I=kapitał podstawowy Tier I +kapitał dodatkowy Tier I)	33 881	33 894	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46.Instrumenty kapitałowe i powiązane azio	7 200	7 200	art.62
51.Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	7 200	7 200	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57.Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	-	
58.Kapitał Tier II	7 200	7 200	
59.Łączny kapitał(łączny kapitał=kapitał Tier I+ kapitał Tier II)	41 081	41 094	
60.Aktywa wazone ryzykiem razem	339 807	339 807	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61.Kapitał podstawowy Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9.48	9.48	
62.Kapitał Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9.97	9.97	
63.Łączny kapitał(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12.09	12.09	
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)	5.75	-	
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1.25	-	
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-	-	
67. w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	-	-	
68.Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów	4.98		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłączone od dnia 1 stycznia 2014 r do 1 stycznia 2022 r.)			

Kapitał podstawowy Tier I

- Skumulowane inne całkowite dochody w kwocie 26 361 tys. zł. wykazywane są w kwotach przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych i obejmują:
 - Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych w kwocie 283 tys. zł.,
 - Kapitały rezerwowe obejmują fundusz zasobowy w kwocie 26 078 tys. zł, który jest tworzony z zysku netto zgodnie z Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami.
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 5 009 tys. zł. jest tworzony z zysku netto zgodnie z Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi

zmianami.

- Fundusz udziałowy opłacony do dnia 28 czerwca 2013r.

Kapitał podstawowy Tier I- korekty regulacyjne

- Wartości niematerialne i prawne, które wynoszą 44 tys. zł. i pomniejszają kapitał podstawowy Tier I w wysokości 35 tys. zł co odpowiada 80%,
- Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych jest usuwany w kwocie 57 tys. zł. co stanowi 20 %,

Kapitał dodatkowy kapitału podstawowego Tier I obejmuje:

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne obejmują obligacje wyemitowane przez OK Bank Spółdzielczy w dniu 28 maja 2010r i zaliczone za zgodą KNF do funduszy podstawowych zgodnie z wcześniejszymi przepisami prawa. Obligacje te podlegają przepisom art.484 rozporządzenia CRR 575/20136 i są amortyzowane dziennie.

Kapitał dodatkowy kapitału podstawowego Tier I- korekty regulacyjne

Wartości niematerialne i prawne, które wynoszą 44 tys. zł. i pomniejszają dodatkowy Tier I w wysokości 9 tys. zł co odpowiada 20%,

Kapitał Tier II

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne obejmują pożyczki podporządkowane zaliczone za zgodą KNF do funduszy własnych. Pierwsza pożyczka została udzielona na okres 6 lat, od dnia 26.03.2013r do dnia 26.03.2019 r. Druga pożyczka została udzielona również na okres 6 lat, od dnia 30.11.2015 do dnia 30.11.2021. Pożyczki podporządkowane podlegają amortyzacji.

Bank spełnia wymagania kapitału założycielskiego określone w art. 12 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r.

4. Wymogi kapitałowe.

4.1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych modeli. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest sukcesywne zwiększanie funduszy własnych oraz utrzymywanie ich na poziomie zgodnym z wymogami przepisów prawa a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku. Bank wyznaczył następujące cele kapitałowe: utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,25 % i współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 10,25 %. W celu sprostania tym wymogom, w Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego wprowadzono regułę, że Bank będzie zarządzał ryzykiem i kapitałem w taki sposób, aby ryzyko ponoszone przez Bank nie absorbowало więcej niż 90 % funduszy własnych. Przyjęcie progu 90 % ma charakter ostrożnościowy i pozwala zachować margines bezpieczeństwa na przeprowadzenie działań korekcyjnych tak, aby Bank nie znalazł się w sytuacji naruszenia przepisów zewnętrznych. Bank bierze pod uwagę poziom adekwatności kapitałowej przy ustalaniu planów strategicznych. Kwestie funduszy własnych, poziomu wymogów w zakresie kapitału regulacyjnego oraz kapitału wewnętrznego podlegają prognozowaniu w trakcie sporządzenia planów finansowych.

Zarządzanie kapitałem odbywa się w oparciu o przyjętą Politykę w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.

Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013. Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury.

Bank wylicza wymogi kapitałowe dla ryzyk określonych w art. 92 zgodnie z poniższymi zasadami:

- a) ryzyko kredytowe - z zastosowaniem metody standardowej,
- b) ryzyko walutowe - zgodnie z art.352 w/w Rozporządzenia w oparciu o całkowitą pozycję walutową netto pomnożoną przez 8 %, gdy przekracza 2 % funduszy własnych,
- c) ryzyko operacyjne - z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego.

W roku 2017 Bank szczególną uwagę przykładął do ekspozycji w następujących rodzajach ryzyka:

- ryzyko kredytowe (w tym: ryzyko kredytowe kontrahenta),
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko nadmiernej dźwigni,
- ryzyko modeli,
- ryzyko braku zgodności.

4.2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został obliczony z wykorzystaniem metody standardowej.

Zestawienie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego (8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem) w podziale na kategorie ekspozycji według stanu na 31.12.2017 r. w tys. zł. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Kategorie ekspozycji	Wartość ekspozycji po konwersji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	101 480	0	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	15 291	3 058	245
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16 548	16 548	1 324
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	152 774	1 617	129
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	137 354	116 947	9 356
8.	Ekspozycje detaliczne	124 157	74 163	5 933
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 485	10 703	856
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	29 275	40 225	3 218
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0

12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	1 523	1 523	122
16	Ekspozycje kapitałowe	7 866	7 866	629
17	Inne pozycje	30 223	21 968	1 757
17	RAZEM	651 976	294 618	23 569

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła na 31.12.2017 r. – 294 618 tys. zł. Najwyższy wymóg wystąpił w grupie ekspozycji wobec przedsiębiorstw, kolejną pozycję zajmują ekspozycje detaliczne.

4.3. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2017 r. sporządzona została dla portfela bankowego.

Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 31 grudnia 2017 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
I.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:	339 807	27 184
I.	Ryzyko kredytowe	294 618	23 569
II.	Ryzyko walutowe	0	0
III.	Ryzyko operacyjne	45 189	3 615

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi 86.70 % łącznego wymogu kapitałowego i wywiera największy wpływ na ocenę adekwatności kapitałowej.

Dodatkowo Bank szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych. Wewnętrzne wymogi kapitałowe Bank szacuje na ryzyka istotne tj.:

- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko z tytułu koncentracji kredytów,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko modeli,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko wyniku finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. wystąpił wymóg z filaru II na ryzyko stopy procentowej w wysokości 4 804 tys. zł.

Kapitał wewnętrzny wynosi 77.87 % funduszy własnych.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych w Filarze II wykorzystywane są metody pomiaru opisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

5. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Nie dotyczy, Bank nie posiada portfela handlowego.

6. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank nie ma obowiązku wyliczania bufora antycyklicznego oraz bufora ryzyka systemowego, natomiast wyznacza poziom bufora zabezpieczającego. Na dzień 31 grudnia 2017 r. kwota bufora zabezpieczającego wyniosła 4 247 tys. zł.

7. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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 podmiotów oraz 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

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek z opóźnieniem w płatności przekraczającym 90 dni w stosunku do pierwotnego terminu. Definicja ta jest stosowana dla celów rachunkowości.

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,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

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.

Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną dokonuje niezależnego monitoringu ekspozycji kredytowych.

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.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

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.

Należności bez utraty wartości w sytuacji normalnej są wyceniane portfelowo raz w miesiącu.

Należności bez utraty wartości w sytuacji pod obserwacją są wyceniane indywidualnie, w sposób opisany w należnościach zagrożonych.

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 31.12.2017 r.	Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej średnia w 2017 r.
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	101 480	95 037
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15 291	15 787
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16 548	12 422
4.	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	ekspozycje wobec instytucji	152 774	136 626
7.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	137 354	138 163
8.	ekspozycje detaliczne	124 157	124 782
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 485	33 867
10.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	29 275	35 380
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	1 523	3 807
16.	ekspozycje kapitałowe	7 866	7 228
17.	inne ekspozycje	30 223	33 668
RAZEM		651 976	636 768

Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych

Koncentracja geograficzna portfela kredytowego wg wartości nominalnej na 31.12.2017		
Podstawowy teren działania Banku (województwo Śląskie)	wartość nominalna	325 932
	ekspozycje w kategorii "normalne"	234 111
	ekspozycje w kategorii „ pod obserwacją"	49 497
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	3 352

	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	9 964
	ekspozycje w kategorii "stracone"	29 008
Rozszerzony teren działania Banku (województwo: Opolskie, Małopolskie, Świętokrzyskie, Łódzkie, Dolnośląskie)	wartość nominalna	14 848
	ekspozycje w kategorii "normalne"	10 633
	ekspozycje w kategorii "pod obserwacją"	2 443
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	0
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	386
	ekspozycje w kategorii "stracone"	1 386
Pozostały teren działania Banku	wartość nominalna	11 751
	ekspozycje w kategorii "normalne"	11 208
	ekspozycje w kategorii "pod obserwacją"	543
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	0
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	0
	ekspozycje w kategorii "stracone"	0

Rozkład ekspozycji w zależności od branży z podziałem na kategorie ekspozycji na 31.12.2017 r.

Branża	31.12.2017	Należności		Rezerwy celowe (od należności przeterminowanych)
		zagrożone	w tym przeterminowane	
Sekcja G (Handel)	52 678	14 046	11 606	5 868
Sekcja L (Nieruchomości)	51 427	2 296	0	0
Sekcja F (Budownictwo)	38 011	6 820	1 540	102
Sekcja C (Przetwórstwo przemysłowe)	37 801	3 808	3 759	3 660
Sekcja A (Rolnictwo)	22 085	1 752	1 752	157
Sekcja I (Zakwaterowanie)	19 062	1 167	1 167	40
Sekcja R (Kultura)	18 104	5 342	1	1
Sekcja K (Dział finansowa i ubezpieczeniowa)	17 376	450	450	450
Sekcja H (Transport)	15 910	504	2	2
Sekcja O (Administracja publiczna)	15 170	0	0	0
Sekcja Q (Ochrona zdrowia)	12 962	1 700	0	0
Sekcja M (Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna)	11 952	1 435	1 161	722
Sekcja B (Górnictwo)	6 716	145	145	145
Sekcja E (Dostawa wody)	6 575	0	0	0
Sekcja N (Działalność w zakresie usł. administrowania)	4 942	43	0	0
Sekcja S (Pozostała dział. usługowa)	4 471	492	7	0
Sekcja P (Edukacja)	4 431	1 386	1 386	722
Sekcja J (Informacja i komunikacja)	3 267	11	0	0
Sekcja D (Energia)	2 426	0	0	0
Razem	345 368	41 397	22 976	11 869

Za branże istotne Bank uznaje następujące branże:

Istotna branża	31.12.2017	Należności	Rezerwy celowe
----------------	------------	------------	----------------

		Zagrożone	w tym przeterminowane	(od należności przeterminowanych)
Sekcja G (Handel)	52 678	14 046	11 606	5 868
Sekcja L (Nieruchomości)	51 427	2 296	0	0
Sekcja F (Budownictwo)	38 011	6 820	1 540	102

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczególnymi podziałami w stosownych przypadkach

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	68 342	10 684	59 340	4 959	1 911	26	7 115	7 128	0	0	0
Należności od sektora niefinansowego	29 551	954	6 054	10 609	19 089	30 846	76 699	42 433	75 821	43 352	2 894
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	250	368	550	5 420	3 430	271	0	0
Papiery wartościowe	4 135	98 384	0	0	0	1 257		0	5 194	0	0

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

Stan rezerw celowych ogółem w 2017 r przedstawia poniższa tabela:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2016r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	31.12.2017r.	
	Stan				Stan	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne - Sektor niefinansowy	170	67		88	149	149
Należności pod obserwacją	60	338		322	76	76
- Dla sektora finansowego						
- Dla sektora niefinansowego	60	338		322	76	76
- Dla sektora budżetowego						
Należności poniżej standardu	211	442		169	484	484
- Dla sektora finansowego						
- Dla sektora niefinansowego	211	442		169	484	484
- Dla sektora budżetowego						
Należności wątpliwe	294	545		780	59	59
- Dla sektora finansowego						
- Dla sektora niefinansowego	294	545		780	59	59
- Dla sektora budżetowego						
Należności stracone	13 219	13 257	443	1 343	24 690	24 690
- Dla sektora finansowego						
- Dla sektora niefinansowego	13 219	13 257	443	1 343	24 690	24 690
- Dla sektora budżetowego						
Rezerwy celowe ogółem	13 954	14 649	443	2 702	25 458	25 458

9. Aktywa wolne od obciążeń

Bank nie posiada składników aktywów traktowanych jako obciążone.

Formularz A- Aktywa

	Wartość	Wartość	Wartość	Wartość godziwa
--	---------	---------	---------	-----------------

		bilansowa aktywów obciążonych	godziwa aktywów obciążonych	bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej			637 111	
030	Instrumenty kapitałowe			7 527	7 527
040	Dłużne papiery wartościowe			107 446	107 446
120	Inne aktywa			522 138	

Formularz B- Zabezpieczenia otrzymane

		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą		
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		329 019
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		

Formularz C- Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		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

10. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2017 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 wyznaczone 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 2017 roku wyniosła 9 tys. zł. Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych Banku na koniec 2017r. ukształtowała się na niskim poziomie 0,02 %. Limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.

Na 31.12.2017r., aktywa walutowe w wysokości 2 797 tys. zł stanowiły 0,43 % sumy bilansowej, pasywa walutowe w wysokości 2 787 tys. zł. - 0,43 % 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.

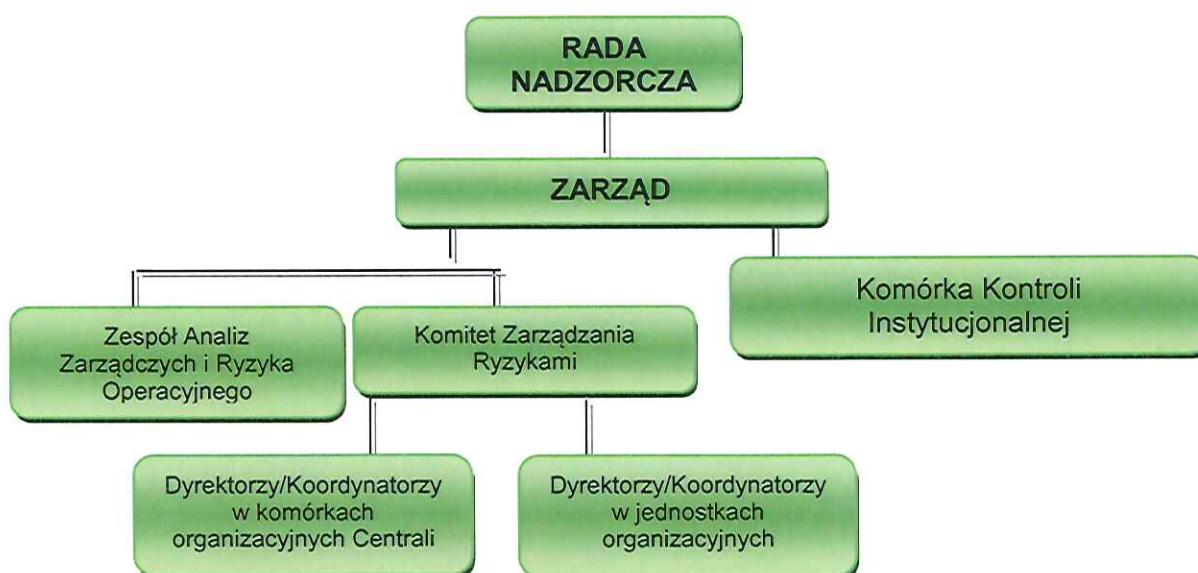
12. Ryzyko operacyjne

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.

Poniżej przedstawiona została struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym.



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 Kontroli Instytucjonalnej,
- 6) 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 2017 oraz ich strukturę. W porównaniu do roku 2016 nastąpił wzrost strat o 3.91% i 77.9% strat zostało odzyskanych.

Numer ref. rodzaju zdarz.	Rodzaj zdarzenia	Razem 2017	
		Wartość straty w tys. zł	Struktura w %
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0.0
2	Oszustwa zewnętrzne	0	0.0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	146	50.2
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	0.3
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	55	18.9
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	12	4.1
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	77	26.5
Razem		291	100.0

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego. W roku 2017 wymóg kształtował się na poziomie 3 615 tys. zł i był wyższy o 1.06% niż w roku 2016.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka):

- a) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji 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 z tytułu ryzyka operacyjnego łącznie w 2017 roku były wyższe niż w roku poprzednim o 10.9 tys. zł, tj. o 3.91%.

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2017 roku w kwocie 291 tys. zł pozostały na niskim

poziomie - stanowiły 0,71 % funduszy własnych na dzień 31.12.2017 r. oraz 8.05% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązującego na rok 2017. Straty mieściły się w ustalonym rocznym limicie dotkliwości (tzn. do 850 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 2017 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.	5 490
Obligacje BPS SA zaliczone do funduszy własnych BPS SA	1 862
Akcje Centrum Technologii informatycznych IT CARD SA	498
Udziały w pozostałych jednostkach	3
Udziały w SSOZ BPS	13

Zaangażowanie kapitałowe Banku wobec BPS SA na dzień 31 grudnia 2017 r. wyniosło 7 352 tys. zł., co stanowiło 22.83 % 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 2017.

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:

1. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
2. Ryzyko bazowe – Bank narażony jest na ryzyko bazowe, z tytułu posiadania po stronie aktywów i pasywów produktów bankowych indeksowanych do stopy redyskonta weksli i stawek rynku międzybankowego. Pomimo, iż produkty te mają jednocześnie te same okresy przeszacowania występuje niedoskonałe powiązanie (korelacja) stóp procentowych generujących przychody i koszty odsetkowe,
3. Ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
4. Ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej

usytuowanej w portfelu bankowym. Obejmują one kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego takie opcje.

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.

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 przypisane 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 ustalaniem 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.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku i poziom funduszy własnych,
- analiza ryzyka bazowego, krzywej dochodowości i ryzyka opcji klienta.

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 kontroli instytucjonalnej,
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 następujące limity związane z ryzykiem stopy procentowej:

1. Limit skumulowanej luki przeszacowania
2. Limity dotyczące struktury aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej
3. Limit dotyczący zmian wyniku odsetkowego netto
4. Limit dotyczący ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania
5. Limit dotyczący ryzyka bazowego
6. Limit dotyczący ryzyka krzywej dochodowości

7. Limit dotyczący ryzyka opcji Klienta
8. Limity długoterminowe
9. Limit niedopasowania w przedziale przeszacowania do 12 miesięcy
10. Limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną

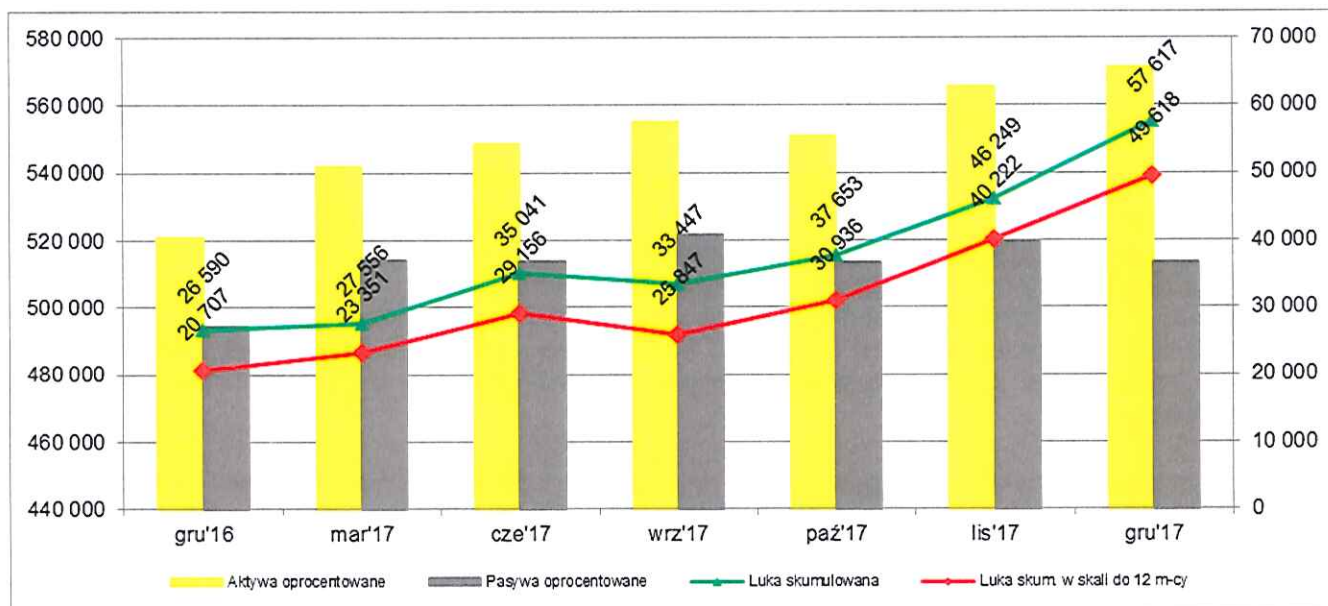
W razie gdy przekroczenie jednego z w/w limitów stanowi do 10 % dopuszczalnego limitu, i według sporządzonej analizy sytuacja ta nie wpływa znacząco na bieżące i przyszłe wyniki finansowe Banku, Zarząd może podjąć decyzję o dopuszczalności tego przekroczenia w określonym okresie czasowym. Podejmowane w tym okresie decyzje winny dążyć do obniżenia potencjalnego poziomu ryzyka stopy procentowej, mieszczącego się w obowiązujących limitach. W przypadku znaczącego przekroczenia obowiązujących limitów powyżej 10 % 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 31.12.2017r.:

- aktywa oprocentowane wyniosły 571 011 tys. zł., a pasywa oprocentowane 513 394 tys. zł.,
- średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 3.75 %, pasywów 1.42 %,
- Bank posiadał nadwyżkę aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany w wysokości 57 617 tys. zł., co stanowi 9.04 % wartości bilansowej aktywów, w przedziale do 12 miesięcy luka skumulowana była dodatnia i wyniosła 49 618 tys. zł.

Poniższy wykres przedstawia poziom kształtowania się aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz wartość luki skumulowanej całkowitej i luki skumulowanej w okresie do 12 miesięcy.



Bank przeprowadza testy warunków skrajnych zgodnie z przyjętą metodyką w zakresie:

- **ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania** – Bank wylicza zmiany dochodu odsetkowego na skutek występującego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy, przy założonej zmianie stóp procentowych o 100 pb. i 200 pb., przy czym w obliczeniach przyjmuje się ograniczone możliwości zmian stóp procentowych, wynikających z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i

pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych oraz wynikających ze wskaźników zmian w stosunku do stopy referencyjnej.

- **ryzyka bazowego** - poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych, wykonując analizę uwzględnia się mnożniki występujące w formułach oprocentowania, korygujące wartość danej stawki bazowej, do obliczeń Bank przyjmuje następujące stawki bazowe (stopy referencyjne):
 - 1) stopę redyskontową weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski; łącznie ze stopą redyskonta uwzględnia się pozostałe stopy podstawowe NBP,
 - 2) stawkę WIBID / WIBOR; w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością bonów skarbowych, jako stawki o bardzo zbliżonym charakterze,
 - 3) stawkę EURIBOR/LIBOR, łącznie z innymi stawkami rynku walutowego stosowanymi dla instrumentów/produktów w walutach obcych.Bank określa otwartą pozycję (w wartości bezwzględnej) w niedopasowaniu aktywów i pasywów odsetkowych o oprocentowaniu zmiennym dla każdej ze stawek bazowych. Zakłada się szokowe niedopasowanie zmiany stawek bazowych o 35 punktów bazowych.
- **ryzyka krzywej dochodowości** – poprzez sporządzenie luki pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi indeksowanymi do stawek WIBID/WIBOR oraz rentowności bonów 52-tygodniowych i dokonuje badania wpływu niekorzystnych zmian kształtu krzywej dochodowości na wynik odsetkowy poprzez obliczenie sumy iloczynów wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz odpowiedniej, założonej zmiany stopy procentowej, z jednoczesnym uwzględnieniem średniego czasu trwania danej luki.

Dodatkowo Bank dokonuje również analizy poziomu wykorzystywania opcji klienta poprzez ocenę stopnia zrywalności depozytów i stopnia spłacalności przed terminem kredytów.

Jako znaczący poziom wykorzystania opcji klienta uznaje się sytuację gdy:

- 1) zrywalność przed terminem depozytów w analizowanym miesiącu przekroczy poziom 5% kwoty depozytów ogółem, przy czym nie uważa się depozytu za zerwany przed terminem w przypadku jego wycofania w ciągu 7 dni od daty odnowienia lub
- 2) łączna kwota kredytów spłacanych przed terminem w analizowanym miesiącu przekroczy 5% kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją, przy czym za przedterminową spłatę kredytu uznaje się przypadek, gdy wyprzedzenie w stosunku do ustalonego (umownego) harmonogramu spłat wynosi co najmniej 30 dni.

Testy warunków skrajnych dla poszczególnych ryzyk na dzień 31.12.2017r. przedstawiają się następująco:

W zakresie zmian wyniku odsetkowego netto - w odniesieniu do wyniku odsetkowego netto jaki Bank uzyska w skali 12 miesięcy przy założonej zmianie stóp procentowych o 100 pb.

przy założonym spadku stóp procentowych dochód odsetkowy spadnie o 2 025 tys. zł.

przy założonym wzroście stóp procentowych dochód odsetkowy wzrośnie o 1 994 tys. zł.

Zarówno przy założonym spadku stóp procentowych jak i wzroście zmiana dochodu odsetkowego nie przekracza 15 % wyniku odsetkowego netto jaki Bank uzyska w skali 12 miesięcy bez zmian stóp procentowych i mieści się w limicie zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych w okresie 12 miesięcy z uwzględnieniem wskaźników korygujących (w przypadku Banku wskaźnik korygujący dotyczy stopy redyskonta weksli) są następujące:

przy spadku stóp procentowych o 200 p b.: przy założeniu, że aktywa i pasywa w z oprocentowaniem poniżej 2,00 % obniżą swoje oprocentowanie w sposób maksymalny – nastąpi spadek dochodu o 4 367 tys. zł., spadek stóp procentowych spowoduje:

- spadek funduszy własnych z dnia analizy o 10.63 %, tym samym poziom ryzyka jest wysoki ,
- spadek dochodu spowoduje stratę finansową na koniec 2018r. w wysokości 3 274 tys. zł. (planowany na koniec 2018r. wynik finansowy wynosi 1 093 tys. zł)

- spadek o 30.90 % wyniku odsetkowego netto w skali 12 miesięcy osiągniętego przy założeniu braku zmian stóp,
- spadek marży odsetkowej z poziomu 2.47 % do 1.71 % - spadek o 0.76 pp.

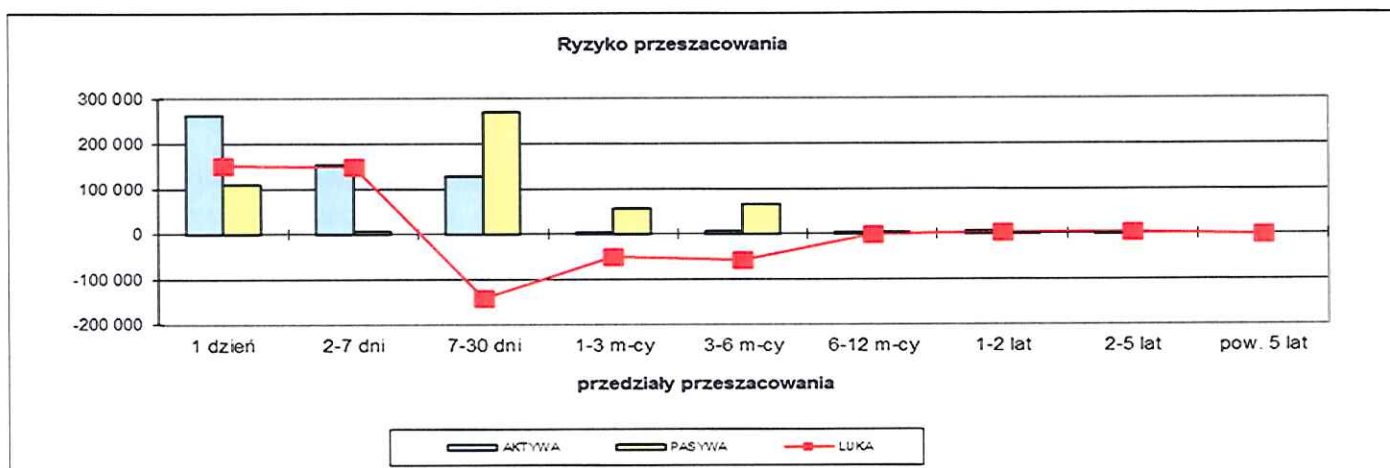
przy wzroście stóp procentowych o 200 p. b.: wzrost stóp procentowych obejmuje wszystkie stawki referencyjne – nastąpi wzrost dochodu o 3 988 tys. zł.

Uwzględniając ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów zmiennych - w analizie przyjęto spadek/wzrost oprocentowania stóp bazowych (redyskonto weksli, bony 52 tyg. i stawka Wibid / Wibor) o 35 p. b., do obliczeń przyjmuje się, że luka ujmowana jest w wartości bezwzględnej – przy założonej zmianie stóp procentowych nastąpi zmiana (spadek/wzrost) dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy o 708 tys. zł. co stanowi 1.72 % funduszy własnych, tym samym poziom ryzyka jest niski i nie przekracza limitu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą w wysokości 5.00 %

Uwzględniając dodatkowo ryzyko krzywej dochodowości zmiana dochodu odsetkowego wyniesie 504 tys. zł., co stanowi 1.23 % funduszy własnych, tym samym poziom ryzyka jest niski i mieści się w limicie zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą wynoszącym 5,00 %. Analiza ryzyka krzywej dochodowości polega na sporządzeniu luki stopy procentowej aktywów i pasywów indeksowanych do stawek Wibid/Wibor oraz dłużnych papierów wartościowych. Zakładana zmiana stopy procentowej w w. stawek wynosi 12 p. b. w przypadku występowania ujemnej luki w danym przedziale przeszacowania i (-) 12 p.b. w przypadku występowania dodatniej luki w danym przedziale przeszacowania.

Poniższa tabela przedstawia zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2017 r.

		Ryzyko przeszacowania								
		przedziały przeszacowania								
	RAZEM	1 dzień	2-7 dni	7-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	pow. 5 lat
AKTYWA	571 011	263 578	155 428	127 926	4 995	7 248	2 985	5 283	3 568	0
PASYWA	513 395	110 988	6 165	270 381	56 182	64 465	4 362	852	0	0
LUKA	57 616	152 590	149 263	-142 455	-51 187	-57 217	-1 377	4 431	3 568	0
LUKA skum.		152 590	301 853	159 398	108 211	50 994	49 617	54 048	57 616	57 616



15. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

16. Polityka w zakresie wynagrodzeń.

[Podpisy]

Zasady ustalenia wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w oparciu o Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 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. Wprowadzono Komitet ds. wynagrodzeń pomimo tego, że Bank nie jest zobligowany do powołania takiego Komitetu.

Komitet ds. wynagrodzeń składa się z członków Rady Nadzorczej. W skład Komitetu ds. wynagrodzeń wchodzi 3 osoby wybrane przez członków Rady Nadzorczej.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 - 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 2017 r. co najmniej jeden raz.

Prawidłowość wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlega co roku przeglądowi przez Komórkę ds. zgodności i Komórkę kontroli instytucjonalnej. 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 4 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) Dyrektor Departamentu Wierzytelności Trudnych,
- 4) Główny Księgowy Banku,
- 5) Kierownik Zespołu Analityków Transakcji Kredytowych,
- 6) Kierownik Zespołu Procedur Produktowych,
- 7) Kierownik Zespołu Weryfikatorów Transakcji Kredytowych,
- 8) 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.

Wyszczególnienie	Rok 2017
Wynagrodzenie ogółem	10 654
Wynagrodzenie stałe	9 721,6
Wynagrodzenie stałe osób objętych zmiennymi składnikami wynagrodzenia	1 717,6
Wynagrodzenie zmienne ogółem	932,4
Wynagrodzenie zmienne osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń w tym:	579,9
Ilość osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń	15

Wynagrodzenie zmienne osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń stanowi 5.44 % wynagrodzenia ogółem za 2017 r.

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

Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do aktualnego kapitału Tier I, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.

Wskaźnik dźwigni finansowej określony w Rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych - formularz do celów ujawniania informacji.

Dzień odniesienia :	2017-12-31
Nazwa podmiotu :	Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
Poziom stosowania :	Indywidualny

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2017 r. (w tys.zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	637 114
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	16 322
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
7	Inne korekty	-44
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	653 392

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwignia dzień 31.12.2017 r (w tys.)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w Rozporządzeniu w sprawie wymogów
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych).		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	637 114
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-44
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	637 070
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	

EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)		
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)		
Inne ekspozycje pozabilansowe			
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	31 221	
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-14 899	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	16 322	
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe pozabilansowe)			
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))		
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))		
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		" w pełni wdrożone "	"przejściowa"
20	Kapitał Tier 1	32 255	33 881
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	653 392	653 392
Wskaźnik dźwigni			
22	wskaźnik dźwigni	4.94%	5.19%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	wg w pełni wdrożonej definicji	wg przejściowej wdrożonej definicji
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) na dzień 31.12.2017r.
(w tys.zł)

Lp.	Wyszczególnienie	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 wyłączonych), w tym:	637 114
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	637 114
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	131 844
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	0
EU-7	Instytucje	152 774

EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	33 832
EU-9	Ekspozycje detaliczne	115 319
EU-10	Przedsiębiorstwa	131 882
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	26 267
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	45 196

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Opis
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej należy do ryzyk istotnych. Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni reguluje Strategia zarządzania ryzykiem, Instrukcja zarządzania ryzykiem dźwigni finansowej, Polityka szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej. W Polityce szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego został określony minimalny poziom wskaźnika. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany wskaźnik dźwigni finansowej porównywany jest ze wskaźnikami na tle grupy rówieśniczej.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni finansowej podany poniżej dotyczy 31.12.2017r oraz zaprezentowane zostały wskaźniki obliczone na koniec każdego kwartału 2017 roku. Spadek wskaźników dźwigni na koniec IV kwartału wynikał ze wzrostu pozycji bilansowych (wzrost bazy depozytowej zainwestowany został w instrumenty o niskim ryzyku tj. bony pieniężne, bony skarbowe).

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej w 2017 roku.

Wskaźnik dźwigni	31.03.2017r	30.06.2017r	30.09.2017r	31.12.2017r
Wskaźnik dźwigni - wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1, obliczony jako średnia arytmetyczna	4.91%	4.88%	4.83%	4.94%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystujący przejściową definicję Kapitału Tier 1, obliczony jako średnia arytmetyczna	5.33%	5.29%	5.21%	5.19%

18. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2017 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 .

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

- 1) zabezpieczenia osobiste, 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) zabezpieczenia rzeczowe 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.

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:

- 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.

19. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka operacyjnego.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały sporządzone na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok.

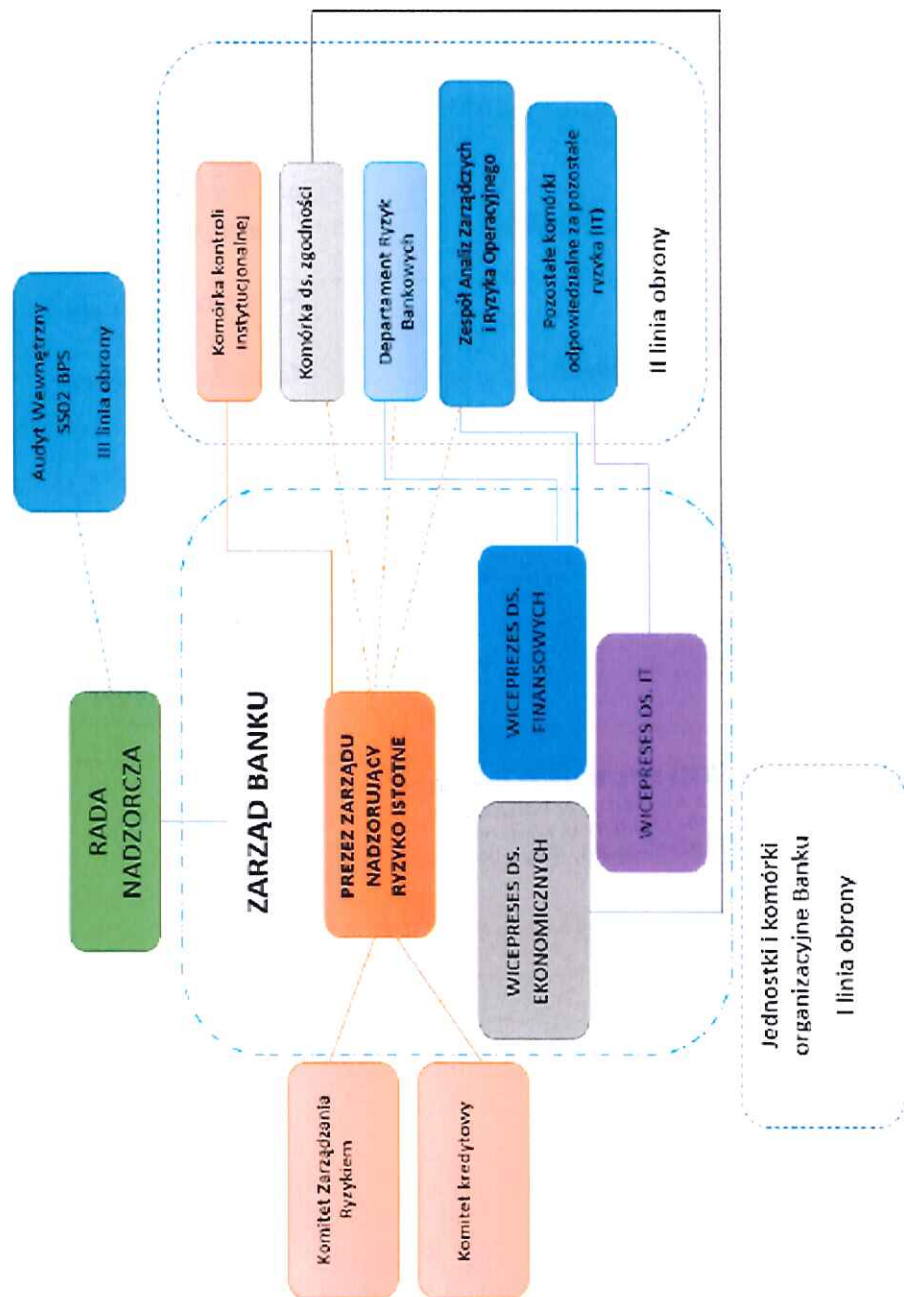
Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie podlegająca ujawnieniu (III filar) na dzień 31.12.2017 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz skali prowadzonej działalności.

Zarząd Banku	
<i>Dariusz Wójcik</i> Wiceprezes Zarządu ds. handlowych p.o. Prezesa	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych p.o. Prezesa Zarządu <i>Dariusz Wójcik</i>
<i>Kornelia Waloszek</i> Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych <i>Kornelia Waloszek</i>
<i>Daniela Musioł</i> Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych <i>Daniela Musioł</i>
<i>Tomasz Kapłanek</i> Wiceprezes ds. IT	Wiceprezes Zarządu ds. IT <i>Tomasz Kapłanek</i>
ORZESKO-KNURÓWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY z siedzibą w Knurowie 44-194 KNURÓW, ul. Kosmonautów 9A NIP 969-09-08-264, Regon 000496828 Pieczęć firmowa Banku	

Knurów, dnia 30 maja 2018r.



Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow
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 2017 kontynuował realizację długoterminowej strategii rozwoju działalności Banku. Bank realizował wyznaczone cele w zakresie zarządzania ryzykami zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania ryzykami oraz zatwierdzonymi politykami. Podstawę do wyznaczenia celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykami stanowiły zapisy:

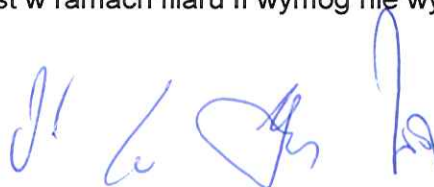
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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,
- uchwał KNF (w zakresie niesprzecznym z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r.),
- 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 2017 poziom ryzyka kredytowego był podwyższony, jednak Bank 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. Podstawowe wskaźniki i limity określające poziom apetytu na ryzyko były zachowane, w przypadku dwóch wskaźników odnotowano przekroczenie, które miało wpływ na podwyższenie poziomu ryzyka w zakresie udziału kredytów zagrożonych brutto w portfelu kredytowym (wskaźnik na poziomie 15.06%). Udział portfela kredytowego netto w aktywach netto wyniósł na koniec roku 52.60%, zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe kształtowało się na poziomie poniżej 3%, a udział EKZH w kredytach ogółem osiągnął poziom 68%. Zaangażowanie Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie nie przekracza 2 % wartości poszczególnych portfeli dla całego sektora bankowego, dlatego Bank nie jest podmiotem istotnie zaangażowanym w te ekspozycje w rozumieniu rekomendacji T i S.

Znaczącej poprawie uległ wskaźnik wyrezerwowania, który na dzień 31.12.2017r. wyniósł 46.47%. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego był wyższy niż planowany, co spowodowało przekroczenie limitu alokacji w ramach filaru I, natomiast w ramach filaru II wymóg nie wystąpił.



Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701
e-mail : info@okbank.pl
www.okbank.pl

W związku z powyższym Bank wprowadził restrykcyjną politykę kredytową w celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego oraz zminimalizowania wpływu jego negatywnych skutków na poziom współczynników kapitałowych.

W zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów w Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka koncentracji zaangażowań:

- pojedynczych podmiotów oraz powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- tego samego sektora gospodarczego,
- tego samego produktu/instrumentu finansowego,
- tego samego rodzaju zabezpieczenia,
- tego samego regionu geograficznego.

W roku 2017 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.

W 2017 roku zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego generujące rzeczywiste i potencjalne straty ewidencjonowano w systemie AZRO. Rejestr zdarzeń w AZRO uzupełniono o nieobecności w pracy pracowników spowodowane zwolnieniami lekarskimi, storna księgowe oraz błędne logowania do systemu finansowo-księgowego. Łącznie w 2017 roku zarejestrowano 6 017 zdarzeń i nastąpił spadek do roku poprzedniego o 14.4%.

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2017 roku w kwocie 290.94 tys. zł pozostawały na niskim poziomie i stanowiły 0,71% funduszy własnych oraz 8.05% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Straty mieściły się w ustalonych rocznych limitach dotkliwości w poszczególnych rodzajach/kategoriach ryzyka i nie stwarzały istotnych zagrożeń dla sytuacji finansowej Banku. Identyfikując ryzyko, Bank określił kluczowe wskaźniki ryzyka dla podstawowych działalności oraz zdefiniował procesy krytyczne działalności, opracowując plany ciągłości działania. Bank wyznaczał wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego.

Ryzyko płynności - Bank dążył w okresie 2017 roku, do utrzymania poziomu ryzyka, zgodnego z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez system limitów w zakresie struktury bilansu i źródeł finansowania. Bank utrzymywał strukturę aktywów i pasywów na poziomie zapewniającym zdolność do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, z uwzględnieniem zapewnienia odpowiedniej rentowności w zakresie wyniku finansowego. Bank realizował określone w Polityce zarządzania ryzykiem płynności wytyczne w zakresie utrzymania na odpowiednim poziomie stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymania pożądanego poziomu aktywów płynnych. Na koniec 2017 kluczowe wskaźniki struktury bilansu, będące wyznacznikiem apetytu na ryzyko mieściły się w określonych limitach:

- wskaźnik płynności aktywów wynosił 38,57%
- wskaźnik LCR (212 %) przewyższał minimalny poziom 100 %,
- kluczowe wskaźniki dotyczące źródeł finansowania mieściły się w limitach:
 - udział dużych depozytów w bazie depozytowej w wysokości 4,06 % nie przekraczał maksymalnego limitu 20 %,
 - zobowiązania wobec budżetu stanowiły 10,36 % bazy depozytowej tj. poniżej limitu w wysokości max 15 %,
- udział aktywów płynnych w aktywach netto w wysokości 35,12 % przewyższał minimalny poziom 20 %,
- depozyty stabilne stanowiły w pokrycie kredytów i pożyczek ogółem



Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701
e-mail : info@okbank.pl
www.okbank.pl

- nadzorcze miary płynności były zachowane, wyniki mieściły się w limitach zewnętrznych KNF oraz w limitach wewnętrznych Banku,
- nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka płynności;
- wskaźniki wczesnego ostrzegania nie wskazują na niepokojącą sytuację w zakresie ryzyka płynności Banku, jednak odnotowano podwyższony wpływ ryzyka kredytowego na ryzyko płynności w odniesieniu do koncentracji kredytów długoterminowych.

Zgodnie z metodyką SSOZ BPS ryzyko płynności kształtuje się na niskim poziomie, z ogólną oceną punktową obszaru 1,6 .

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko stopy procentowej na koniec roku 2017 ukształtowało się na wysokim poziomie, jednak Bank nie prowadził działalności handlowej a w zakresie portfela bankowego oferował proste produkty bilansowe. Podstawowe stawki referencyjne NBP w roku 2017 nie uległy zmianie, tym samym Bank nie wprowadził istotnych zmian w ofercie produktowej dotyczącej sposobu oprocentowania kredytów i depozytów. W Banku w dalszym ciągu występuje nadwyżka aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nad pasywami. Dodatnia luka przeszacowania stanowi 9.04 % wartości bilansowej aktywów, co oznacza, że Bank jest wrażliwy bardziej na spadek stóp procentowych. Bank nie oferuje lokat ze stałym oprocentowaniem, z terminem przeszacowania powyżej 6 miesięcy. W zakresie przeprowadzonych testów warunków skrajnych Bank w największym stopniu jest narażony na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania w zakresie spadku stóp procentowych. Zmiana wyniku odsetkowego netto w skali roku przy założonym spadku stóp procentowych o 200 pb. przekroczyła limit 10 % funduszy własnych Banku i na dzień 31.12.2017r. wynosiła 10.63 % funduszy. W związku z przekroczeniem poziomu apetytu na ryzyko wymóg kapitałowy uległ podwyższeniu o 10 % i stanowił 11.69 % funduszy własnych.

Ryzyko walutowe – Bank realizował strategię zarządzania ryzykiem walutowym, poprzez prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji walutowych w granicach, nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków. Podejście takie, nie ograniczało jednocześnie w żaden sposób, rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku.

Analiza ryzyka walutowego na koniec grudnia 2017 roku, w tym poziom wykorzystania limitów, wskazuje na utrzymujący się ogólnie niski poziom ryzyka. Skala działalności walutowej w 2017 roku była niewielka – aktywa i pasywa walutowe kształtowały się znacznie poniżej poziomu 5.0 % sumy bilansowej. Całkowita pozycja walutowa nie przekraczała poziomu 2 % funduszy własnych, na dzień 31.12.2017r. stanowiła 0.02 % funduszy Banku, tym samym nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

Ryzyko braku zgodności – w roku 2017 roku Bank dążył do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w roku 2017 podlegał ocenie punktowej w obszarze adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, wyniku finansowego i płynności.

Na dzień 31.12.2017 roku Bank utrzymał globalną ocenę punktową na poziomie „C”, co oznacza, że sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest częściowo niestabilna, jednak w porównaniu do grudnia 2016 roku odnotowano poprawę w zakresie jakości aktywów oraz wyniku finansowego. W odniesieniu do ryzyka płynności poziom ryzyka jest niski i nie uległ pogorszeniu w odniesieniu do roku poprzedniego. W obszarze adekwatności kapitałowej odnotowano natomiast pogorszenie ze



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701
e-mail : info@okbank.pl
www.okbank.pl

względu na malejący poziom funduszy własnych w wyniku amortyzacji obligacji własnych i zobowiązań podporządkowanych zaliczanych odpowiednio do kapitałów dodatkowych Tier I i kapitałów Tier II oraz wzrostu kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Współczynniki kapitałowe na koniec 2017 roku spełniały wymogi regulacyjne łącznie z buforami kapitałowymi. Z dniem 1 stycznia 2018 roku poziom wymaganych współczynników kapitałowych łącznie z buforami kapitałowymi ulegnie podwyższeniu w związku z wejściem w życie bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. W związku z powyższym w roku 2018 Bank nie spełni wymogu połączonego bufora w zakresie współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego. Realizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2020 pozwoli na spełnienie wymogów w zakresie współczynników kapitałowych w roku 2020.

Zarząd Banku	
<i>Dariusz Wójcik</i> Wiceprezes Zarządu ds. handlowych p.o. Prezesa	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych p.o. Prezesa Zarządu <i>Dariusz Wójcik</i>
<i>Kornelia Waloszek</i> Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomicznych <i>Kornelia Waloszek</i>
<i>Daniela Musioł</i> Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych <i>Daniela Musioł</i>
<i>Tomasz Kapłanek</i> Wiceprezes ds. IT	Wiceprezes Zarządu ds. IT <i>Tomasz Kapłanek</i>

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
z siedzibą w Knurowie
44-194 KNUROW, ul. Kosmonautów 9A
NIP 969-09-08-264, Regon 000496828

Pieczęć firmowa Banku

Knurow, dnia 30 maja 2018 r.