



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

**INFORMACJA NA TEMAT FUNDUSZY WŁASNYCH I
WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie
na dzień 30.06.2019 roku**

Knurów, 2019r.

Niniejsza informacja stanowi realizację Polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu zgodnie z rekomendacją M i P wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, jak też spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji P i Rekomendacji M KNF oraz wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn.zm.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych na dzień 30 czerwca 2019r.

1. Fundusze własne

Fundusze własne na 30 czerwca 2019r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego (w tys. zł.).

	Kwota na dzień 30.06.2019 kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1. Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	865	869	Art.26 ust. 1, art.27,28,29
W tym : instrument typu 1	865	-	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)	27 809	27 809	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	33 683	33 687	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8. Wartości niematerialne i prawne	-89	-89	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	-	-	art.468
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-89	-89	
29. Kapitał podstawowy Tier I	33 594	33 598	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
33. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	636	636	art.486 ust.3

36.Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	636	636	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
41 a. Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art.472 Rozporządzenia UE 575/2013	-	-	art. 472, art.472 ust.3 lit. a), art.472 ust.4, art.472 ust.6, art.472 ust.8 lit. a), art.472 ust.9, art.472 ust.10 lit. a), art.472 ust.11 lit. a)
43. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-	
44.Kapitał dodatkowy Tier I	636	636	
45.Kapitał Tier I(kapitał Tier I=kapitał podstawowy Tier I +kapitał dodatkowy Tier I)	34 230	34 234	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46.Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio	3 387	3 387	art.62
51.Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 387	3 387	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57.Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	-	
58.Kapitał Tier II	3 387	3 387	
59.Łączny kapitał(łączny kapitał=kapitał Tier I+ kapitał Tier II)	37 617	37 621	
60.Aktywa ważone ryzykiem razem	296 063	296 063	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61.Kapitał podstawowy Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11.35 %	11.35 %	
62.Kapitał Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	11.56 %	11.56 %	
63.Łączny kapitał(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12.71 %	12.71 %	
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)	10.00	-	
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2.50	-	
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-	-	
67. w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	3.00	-	

68. Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów	1.35	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłączone od dnia 1 stycznia 2014 r do 1 stycznia 2022 r.)			

Na 30 czerwca 2019r. kapitał rezerwy (fundusz zasobowy) był wyższy o 138 tys. zł w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2018, natomiast wielkość funduszy własnych spadła w stosunku do 31 grudnia 2018r. o 1 234 tys. zł. głównie w wyniku odpisów amortyzacyjnych.

2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na 30.06.2019r. sporządzona została dla portfela bankowego. Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 30 czerwca 2019 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1.	Ryzyko kredytowe	251 330	20 106
2.	Ryzyko walutowe	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	44 733	3 579
I.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:	296 063	23 685
II.	Wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych	-	8 373
III. (suma I + II)	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	X	32 058
	Łączny współczynnik kapitałowy %		12.71 %
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 %		11.35 %
	Współczynnik kapitału Tier 1 %		11.56 %

Na 30 czerwca 2019r. największy wpływ na ocenę adekwatności kapitałowej wywiera wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który stanowi 62.72 % łącznego wymogu kapitałowego, wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych wystąpiły dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka niewypłacalności oraz ryzyka wyniku finansowego.

Knurów, dnia 25 września 2019r.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie