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 31.12.2019 roku

Knurów, 2020 r.

Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej i zmiennych składników wynagrodzeń Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie podlegająca ujawnieniu (III filar) na dzień 31.12.2019 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 zatwierdził niniejszy Raport Uchwałą nr 1/38/VIII/2020 z dnia 28 sierpnia 2020r : „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej i zmiennych składników wynagrodzeń Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2019r.".

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

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
z siedzibą w Knurowie
44-194 KNURÓW, ul. Kosmonautów 9A
NIP 969-09-08-264, Regon 00049682[illegible]

Pieczęć firmowa Banku

Knurów, dnia 28 sierpnia 2020r.

Spis treści

	Wprowadzenie	3
1.	Cele i strategie w zakresie zarzadzania ryzykiem	3
2.	W zakresie zasad określonych w art.435 ust.2	13
3.	Fundusze własne	14
4.	Wymogi kapitałowe	20
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	28
11.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	28
12.	Ryzyko operacyjne	29
13.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	31
14.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	31
15.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	34
16.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	34
17.	Dźwignia finansowa	36
18.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	38
19.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	38
20.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	41
21.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka operacyjnego	41

Załączniki:

Załącznik nr 1	Struktura zarządzania ryzykiem
Załącznik nr 2	Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
Załącznik nr 3	Raport nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
Załącznik nr 4	Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
Załącznik nr 5	Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postepowanie egzekucyjne

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 w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie, według stanu na 31 grudnia 2019r. jak też spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji P i Rekomendacji M KNF, wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami i Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2019r.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2019 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 z dniem 31 grudnia 2015r.

W oparciu o art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank w zakresie ujawnianych informacji:

1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,

2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2019r., w tysiącach złotych, za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.

Bank informuje ponadto, że stosuje Polskie standardy rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

1. Cele i strategie 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 określane 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 zarzadzania 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 (zarzadzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie funkcji kontroli ryzyka, mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarzadzania 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 Racjonalizacji Procesów,
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. Członkowie Zarządu za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2019 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.
12) Zespół Racjonalizacji Procesów uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym dokonuje weryfikacji Metodyk zdolności kredytowej.
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 przestawiony w załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.

1.9. Cele i strategie 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) 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 śródzienna** – 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 2019 roku, Bank osiągnął poprawne wielkości współczynników nadzorczych miar płynności tj. powyżej minimalnych wymaganych wartości.

Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności w kolejnych czterech kwartałach 2019r. (w tys. zł.) przedstawia poniższa tabela.

Miary płynności	Wartość minimalna	Marzec 19	Czerwiec 19	Wrzesień 19	Grudzień 19
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	1.53	1.52	1.50	1.50
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi.	1,00	1.54	1.52	1.59	1.60

Celem implementacji pakietu legislacyjnego CRD IV/CRR Bank ma obowiązek monitorowania i sprawozdawania w zakresie: aktywów płynnych, odpływów płynności, przypływów płynności, pozycji zapewniających stabilne finansowanie, pozycji wymagających stabilnego finansowania, stanowiących pozycje wskaźników LCR i NSFR.
Na dzień 31 grudnia 2019 roku, wskaźnik LCR (łącznie z depozytem obowiązkowym) ukształtował się na poziomie 433 % przy wymaganym poziomie min. 100 %.

Nadwyżka płynności:

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł.)	
część podstawowa - horyzont przeżycia 1 tydzień	24 700
część uzupełniająca - horyzont przeżycia 1 miesiąc	84 600
łącznie	**109 300**

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 31.12.2019r., 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	Min 1			Min 0,8					
Wskaźniki luki skumulowanej i urealnionej w przedziałach zapadalności / wymagalności aktywów i pasywów									
Grudzień 2019	**1,69**	**1,59**	**1,33**	**1,20**	**1,16**	**1,08**	**1,00**	0.94	**0,91**

Dywersyfikacja źródeł finansowania.

Rodzaj depozytu	Stan depozytów na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł.)	Udział % grupy w depozytach ogółem
Depozyty osób fizycznych	445 472	70.90%
Depozyty podmiotów gospodarczych i rolników	84 531	13.44 %

Depozyty instytucji niekomercyjnych	23 992	3,82 %
Depozyty JST	74 304	11.83 %
Depozyty podmiotów finansowych	55	0,01 %
Depozyty łącznie*	**628 354**	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 z uwagi na przynależność do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności może 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 następczej 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 19 posiedzeń.
6) przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania 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 wchodzą kapitały podstawowe Tier I, obejmujące m.in. skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych), fundusz zasobowy, fundusz ogólnego ryzyka bankowego, fundusz udziałowy opłacony do 28 czerwca 2013r. oraz fundusz udziałowy opłacony po 28 czerwca 2013 za zgodą KNF i kapitały dodatkowe kapitału Tier I, obejmujące wyemitowane obligacje podporządkowane ,
- kapitał Tier II, obejmujący m.in. pożyczkę podporządkowaną spełniającą kryteria określone w art.63 Rozporządzenia 575/2013 .

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.

Wartości niematerialne i prawne pomniejszają fundusze własne w 100 %.

Łącznie kapitały własne Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosiły 36 563 tys. zł. i spadły w stosunku do 2018 roku o 2 288 tys., tj. o 9.41 %.

Fundusze własne Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. składały się z kapitałów Tier I w wysokości 33 881 tys. zł. oraz kapitałów Tier II w wysokości 2 682 tys. zł. Udział kapitałów Tier I w funduszach własnych ogółem stanowi 92.66 %, natomiast kapitałów Tier II – 7.34 %. Bank zalicza za zgodą KNF do dodatkowego kapitału podstawowego Tier I obligacje wyemitowane w dniu 28 maja 2010 roku w kwocie 284 tys. zł. a do kapitału Tier II pożyczki podporządkowane w kwocie 2 682 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)
1.	Emitent	Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie	Nie dotyczy
2.	Unikatowy identyfikator	PLOKBS000017 seria OKB0520	15/2015/FP/p p
3.	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Tak	Tak
4.	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II
5.	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6.	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym	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)
8.	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	0.3 mln zł.	2.7 mln zł.
9.	Wartość nominalna instrumentu	1000 (jeden tysiąc) złotych/1 obligację	Nie dotyczy
9a.	Cena emisyjna	1000 (jeden tysiąc) złotych/1 obligację	Nie dotyczy
9b.	Cena wykupu	1000 (jeden tysiąc) złotych/1 obligację	Nie dotyczy
10.	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie koszt zamortyzowany	Zobowiązanie koszt zamortyzowany
11.	Pierwotna data emisji	28 maja 2010 r.	Nie dotyczy
12.	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Terminowe
13.	Pierwotny termin zapadalności	28 maja 2020 r.	30 listopad 2021
14.	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15.	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16.	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony/dywidendy		
17.	Stała lub zmienna dywidenda/ stały lub zmienny kupon	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
19.	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	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
20b	W pełni uznaniowe, częściowo	Częściowo uznaniowe (punkt 21 i	Nie dotyczy

.	uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	22 Warunków emisji obligacji serii OKB0520)	
21.	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
22.	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane
23.	Zamienne czy nie	Niezamienne	Nie dotyczy
24.	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25.	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26.	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27.	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28.	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29.	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30.	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33.	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34.	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35.	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36.	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37.	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2019 (w tys. zł.)

L. 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	7 000	Pożyczki podporządkowane
3	Fundusz udziałowy poz. XII i poz. XIII Pasyw	839	

4	Fundusz zasobowy poz. XV Pasyw	27 526	
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)	33 657	
8	Razem poz. 1+2+7	47 687	
9	Wartości niematerialne i prawne poz. XIII Aktyw	-85	
10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier I	0	
11	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-6 747	Nie ujęta cześć obligacji zamortyzowana łącznie z naliczonymi odsetkami
12	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio	- 4 318	Nie ujęta część pożyczki podporządkowanej
13	Fundusz udziałowy - Udziały dla których członkostwo ustało przed zgodą KNF	32	
14	Fundusz udziałowy- udziały wniesione po 28.06.2013r.	- 6	
15	**Fundusze własne (poz.8 minus 9-12 plus 13-14)**	**36 563**	

Fundusze własne na dzień 31 grudnia 2019r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego wyniosły 36 563 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 2019 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 31.12.2019 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 ażio emisyjne	865	865	*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.1lil.f*
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	**33 683**	**33 683**	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8. Wartości niematerialne i prawne	-85	-85	*art..36 ust.1lit.b*
25a. Straty za bieżący rok obrachunkowy (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	**-85**	**-85**	
29. Kapitał podstawowy Tier I	**33 598**	**33 598**	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
33. Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art.484 ust.4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-	*art.486 ust.3*
36.Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi	-	-	
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	**283**	**283**	
45.Kapitał Tier I(kapitał Tier I=kapitał podstawowy Tier I +kapitał dodatkowy Tier I)	**33 881**	**33 881**	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46.Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio	**2 682**	**2 682**	*art.62*
51.Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	**2 682**	**2 682**	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57.Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	**0**	-	
58.Kapitał Tier II	**2 682**	**2 682**	
59.Łączny kapitał(łączny kapitał=kapitał Tier I+ kapitał Tier II)	**36 563**	**36 563**	

60.Aktywa ważone ryzykiem razem	**279 349**	**279 349**	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61.Kapitał podstawowy Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	**12.03 %**	**12.03 %**	
62.Kapitał Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	**12.13 %**	**12.13 %**	
63.Łączny kapitał(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	**13.09 %**	**13.09 %**	
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)	**10.00**	-	
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	**2.5**	-	
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	**-**	-	
67. w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	**3**	-	
68.Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów	**12.03**	-	
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 27 809 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 27 526 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. w kwocie 865 tys. zł.

Kapitał podstawowy Tier I- korekty regulacyjne

- Wartości niematerialne i prawne, które wynoszą 85 tys. zł. i pomniejszają kapitał podstawowy Tier I w wysokości 85 tys. zł co odpowiada 100%,

Kapitał dodatkowy kapitału podstawowego Tier I obejmuje:

Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio 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 575/2013 i są amortyzowane dziennie.

Kapitał Tier II

Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne obejmują pożyczki podporządkowane zaliczone za zgodą KNF do funduszy własnych. Pożyczka została udzielona na okres 6 lat, od dnia 30.11.2015 do dnia 30.11.2021. Pożyczki podporządkowane podlegają codziennej 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 na 2019 r: utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie co najmniej 13,51 % i współczynnika kapitału Tier I na poziomie co najmniej 11.51 %.
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 absorbowało więcej niż 87 % funduszy własnych. Przyjęcie progu 87 % 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 2019 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 2019 Bank szczególną uwagę przykładał 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 31.12.2019 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	124 628	0	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	22 325	4 465	357
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	13 251	12 496	1000
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	242 343	1 365	109
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	97 502	69 052	5524
8	Ekspozycje detaliczne	139 466	76 157	6093
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 831	5 629	450
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	27 626	39 834	3187
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	450	450	36
16	Ekspozycje kapitałowe	7 112	7 112	569
17	Inne pozycje	26 940	18 055	1444
18	**RAZEM**	**719 474**	**234 615**	**18 769**

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe wyniosła na 31.12.2019 r. – 234 615 tys. zł. Najwyższy wymóg wystąpił w grupie ekspozycji detalicznych, kolejną pozycje zajmują ekspozycje wobec przedsiębiorstw.

4.3. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2019 r. sporządzona została dla portfela bankowego.
Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 31 grudnia 2019 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
I.	**Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:**	279 349	22 348

I.	**Ryzyko kredytowe**	234 615	18 769
II.	**Ryzyko walutowe**	0	0
III.	**Ryzyko operacyjne**	44 734	3 579

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi 85.6% 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 2019 r. wystąpił wymóg z filaru II na ryzyko stopy procentowej w wysokości 4 733 tyś. zł., ryzyka niewypłacalności w wysokości 366 tys., oraz wymóg z tytułu ryzyka wyniku finansowego w wysokości 5 708 tys. zł.

Kapitał wewnętrzny wynosi 90.68 % 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, natomiast wyznacza poziom bufora zabezpieczającego i ryzyka systemowego. Na dzień 31 grudnia 2019 r. kwota bufora zabezpieczającego wyniosła 2.50% i stanowiła 6 984 tys. zł. oraz kwota bufora ryzyka systemowego 3% i stanowiła 8 380 tys. zł. Bank nie spełniał wymogu połączonego bufora w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego.

7. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

8. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania ryzykiem kredytowym. W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka jakości aktywów kredytowych Bank zarządza ryzykiem kredytowych w tym:
   a) ryzykiem koncentracji zaangażowań w zakresie:
      - pojedynczych 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.

2. Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
   - przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
   - małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.
3. Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

4. Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje ekspozycję za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni w stosunku do pierwotnego terminu, a przeterminowanie przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł., a w przypadku pozostałych klas przeterminowana kwota przekracza 3 000 zł. Definicja ta jest stosowana dla celów rachunkowości.

5. Ekspozycjami zagrożonymi (z rozpoznaną utratą wartości) są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008r. z późniejszymi zmianami. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
   - kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek (częstotliwość dzienna),
   - kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).
6. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami.
7. Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną dokonuje niezależnego monitoringu ekspozycji kredytowych.

8. Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
   - kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, w wysokości co najmniej 1.5% podstawy tworzenia rezerw celowych,
   - kategorii "pod obserwacją" - 1.5 % podstawy tworzenia rezerw celowych ,
   - kategorii "poniżej standardu" - 20 % podstawy tworzenia rezerw celowych,
   - kategorii "wątpliwe" - 50 % podstawy tworzenia rezerw celowych,
   - kategorii „stracone" - 100 % podstawy tworzenia rezerw celowych.
9. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Należności z rozpoznaną utratą wartości są wyceniane na podstawie indywidualnej oceny uwzględniającej okres przeterminowania oraz warunki ekonomiczno-finansowe i przyjęte zabezpieczenia.

11. Poniższa tabela przestawia 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 31.12.2019 r.	Wartość ekspozycji bilansowej i pozabilansowej średnia w 2019 r.
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	127 212	118 118
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 325	21 459
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	12 496	15 986
4.	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	ekspozycje wobec instytucji	242 343	227 203
7.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	87 404	92 466
8.	ekspozycje detaliczne	125 753	129 673
9.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 566	18 662
10.	ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	27 471	29 827
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	450	5 109
16.	ekspozycje kapitałowe	7 113	7 111
17.	inne ekspozycje	26 940	27 732
	RAZEM	**697 073**	**693 346**

12. Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych

Koncentracja geograficzna portfela kredytowego wg wartości nominalnej na 31.12.2019 (w tys. zł)		
Podstawowy teren działania Banku (województwo Śląskie)	**wartość nominalna**	**276 234**
	ekspozycje w kategorii "normalne"	206 002
	ekspozycje w kategorii „ pod obserwacją"	29 670
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	3 009
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	5 628
	ekspozycje w kategorii "stracone"	31 925
Rozszerzony teren działania Banku (województwo: Opolskie, Małopolskie, Świętokrzyskie, Łódzkie, Dolnośląskie)	**wartość nominalna**	**3 964**
	ekspozycje w kategorii "normalne"	3 618
	ekspozycje w kategorii "pod obserwacją"	53
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	0
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	0
	ekspozycje w kategorii "stracone"	293
Pozostały teren działania Banku	**wartość nominalna**	**8 889**
	ekspozycje w kategorii "normalne"	8 376
	ekspozycje w kategorii "pod obserwacją"	0
	ekspozycje w kategorii "poniżej standardu"	0
	ekspozycje w kategorii "wątpliwe"	0
	ekspozycje w kategorii "stracone"	513

13. Rozkład ekspozycji w zależności od branży z podziałem na kategorie ekspozycji na 31.12.2019 r.(w tys. zł)

Branża	31.12.2019	Należności		Rezerwy celowe (od należności przeterminowanych)
		zagrożone	w tym przeterminowane	
Sekcja L (Nieruchomości)	48 402	278	277	0
Sekcja G (Handel)	43 878	18 853	18 479	11 895
Sekcja F (Budownictwo)	35 150	5 033	4 947	1 159
Sekcja C (Przetwórstwo przemysłowe)	20 845	2 778	2 738	2 524
Sekcja I (Zakwaterowanie)	17 448	2 100	2 065	141
Sekcja A (Rolnictwo)	16 675	1 768	1 768	2 394
Sekcja O (Administracja publiczna)	15 615	0	0	0
Sekcja K (Dział finansowa i ubezpieczeniowa)	12 311	364	373	720
Sekcja H (Transport)	12 134	83	0	0
Sekcja R (Kultura)	9 019	0	0	0
Sekcja Q (Ochrona zdrowia)	10 847	0	0	0
Sekcja M (Działalność profesjonalna, naukowa, techniczna)	8 101	1 235	1 234	1 364
Sekcja E (Dostawa wody)	2 524	0	0	0
Sekcja S (Pozostała dział. usługowa)	4 332	1 611	0	0
Sekcja P (Edukacja)	2 608	0	0	0
Sekcja B (Górnictwo)	1 031	0	0	0
Sekcja N (Działalność w zakresie usł. administrowania)	3 073	1 561	1 561	383
Sekcja J (Informacja i komunikacja)	4 411	107	0	0
Sekcja D (Energia)	1 326	0	0	0
Sekcja (Inne)	2 887	0	0	0
Razem	**272 620**	**35 770**	**33 443**	**20 580**

14. Za branże istotne Bank uznaje następujące branże:

tys. zł.

Istotna branża	31.12.2019	Należności		Rezerwy celowe (od należności przeterminowanych)
		Zagrożone	w tym przeterminowane	
Sekcja L (Nieruchomości)	48 402	278	277	0
Sekcja G (Handel)	43 878	18 853	18 479	11 895
Sekcja F (Budownictwo)	35 150	5 033	4 947	1 159

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

tys. zł.

Segmentacja podmiotowa	bez określ. terminu	1-7 dni	7dni-1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 Lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Należności od sektora finansowego	0	0	5	1 051	15	30	491	0	0	0	0
Należności od sektora niefinansowego	33 955	218	5 403	11 539	16 762	32 290	50 865	32 982	117 471	31 154	11 573
Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	6	705	955	1 710	6 180	2 289	2 482	0	0
Papiery wartościowe	5 940	116 790	0	0	0	4 961	0	4 491	5 010	0	0

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

Stan rezerw celowych ogółem w 2019 r przedstawia poniższa tabela:

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2018r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	31.12.2019r.	
		Stan				Stan	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne - Sektor niefinansowy		**179**	**70**		**59**	**190**	**190**
Należności pod obserwacją		**55**	**97**		**125**	**27**	**27**
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	55	97		125	27	27
-	Dla sektora budżetowego						
Należności poniżej standardu		**18**	**188**		**194**	**12**	**12**
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	18	188		194	12	12
-	Dla sektora budżetowego						
Należności wątpliwe		**69**	**658**		**112**	**615**	**615**
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	69	658		112	615	615
-	Dla sektora budżetowego						
Należności stracone		**27 480**	**5 189**	**4 396**	**3 079**	**25 194**	**25 194**
-	Dla sektora finansowego						
-	Dla sektora niefinansowego	27 480	5 189	4 396	3 079	25 194	25 194
-	Dla sektora budżetowego						
Rezerwy celowe ogółem		**27 801**	**6 202**	**4 396**	**3 569**	**26 038**	**26 038**

17. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Bank jest zgodnie z Wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych oraz restrukturyzowanych, ujawnia informacje na dzień 31.12.2019r określone we wzorach do Wytycznych, które stanowią załączniki 2-5 niniejszej Informacji. Banki powinny dążyć do utrzymania wartości portfela kredytów zagrożonych poniżej progu ustalonego przez organ regulacyjny na poziomie 5%. Na dzień 31 grudnia 2019 roku, wskaźnik NPL, kalkulowany zgodnie z wytycznymi EUNB, wyniósł 9.80 % i nastąpił spadek wskaźnika w stosunku do końca 2018 o 1.23 pp.

9. Aktywa wolne od obciążeń

Bank nie posiada składników aktywów traktowanych jako obciążone.

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

Formularz A- Aktywa

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
		010	040	060	090
010	**Aktywa instytucji zgłaszającej**	0		**653 956**	
030	Instrumenty kapitałowe			**10 037**	
040	Dłużne papiery wartościowe			**132 106**	
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			**9 729**	
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			**2 246**	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			**827**	
120	Inne aktywa			**511 813**	

Formularz B- Otrzymane zabezpieczenie

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone
			Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
		010	040
130	**Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą**	0	0
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		**175 630**
240	**Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS**	0	0

Formularz C- Źródła obciążenia

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

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

10. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

11. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

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

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

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest:

- Ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych kursów walut na wyniki finansowe Banku, przy stałym dążeniu do zwiększania obrotów dewizowych i pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.
- Utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
- Dążenie w toku zawieranych transakcji walutowych, do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

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

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

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko walutowe ograniczony jest obowiązującym systemem limitów. Limity wewnętrzne, których wysokość, zasady wyliczania, monitorowania i kontroli określone są w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym, zatwierdza Zarząd Banku.
W ramach monitoringu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe, codziennej wycenie podlegają pozycje walutowe oraz poziom wykorzystania limitów:

- limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- wewnętrzny, ostrożnościowy limit pozycji walutowej całkowitej(WLPC)
- indywidualne limity wysokości pozycji walutowych netto w walutach: USD, EUR, CHF, GBP, CZK i SEK odpowiadające sumie operacji otwartych i nie zamkniętych na koniec danego dnia roboczego w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

Całkowita otwarta pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 9.45 tys. zł. Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych Banku na koniec 2019r. ukształtowała się na niskim poziomie 0,03 %. Limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.
Na 31.12.2019r., aktywa walutowe i pasywa walutowe stanowiły 0,67 % 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.

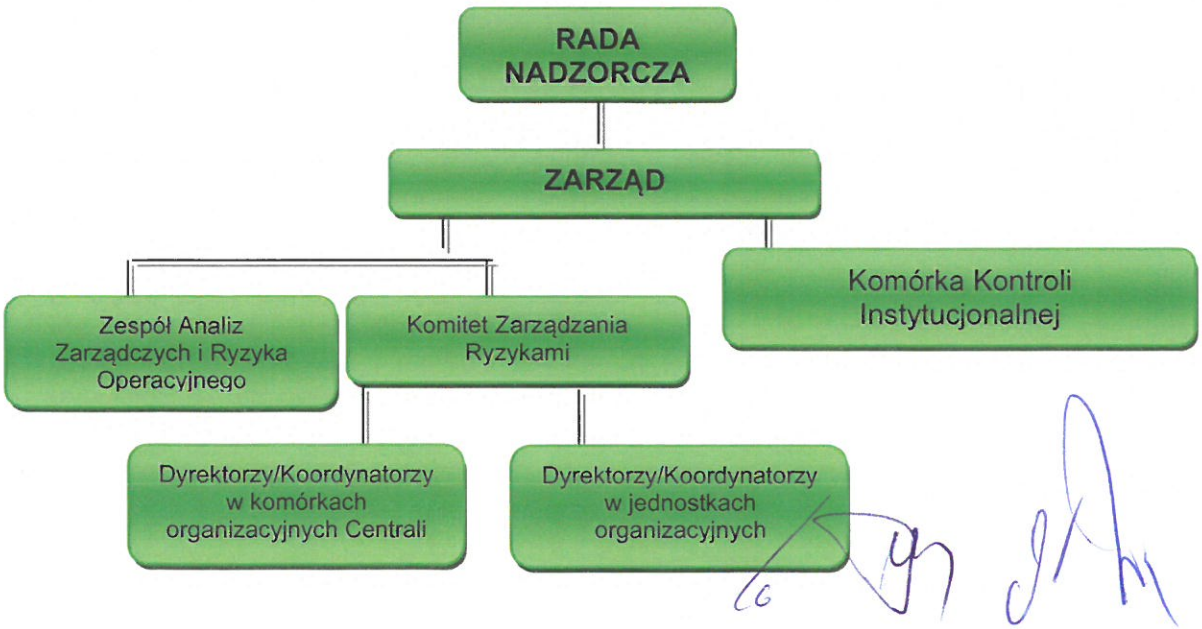
Bank nie prowadzi działalności handlowej oraz rozliczeń z nierezydentami, stąd też nie występuje narażenie na ryzyko kraju rozumiane jako możliwość wystąpienia strat związanych z operacjami Banku wobec nierezydentów, które wynikają z sytuacji w kraju nierezydenta.
Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte 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 2019 oraz ich strukturę. W porównaniu do roku 2018 nastąpił wzrost strat o 207.13% i 40.7% strat zostało odzyskanych.

Numer ref. rodzaju zdarz.	Rodzaj zdarzenia	Razem 2019	
		Wartość straty w tys. zł	Struktura w %
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0.0
2	Oszustwo zewnętrzne	45	5.1
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	133	14.9
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	628	70.3
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	29	3.2
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	11	1.2
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	47	5.3
Razem		893	100.0

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego. W roku 2019 wymóg kształtował się na poziomie 3 586 tys. zł i był niższy o 0.8% niż w roku 2018.

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

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez Aplikację Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (AZRO).
Ponadto Bank w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem operacyjnym przestrzega Polityki zgodności, Polityki bezpieczeństwa informacji, Polityki kadrowej, które są ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym.
Straty potencjalne i rzeczywiste brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2019 roku w kwocie 893 tys. zł pozostały na poziomie umiarkowanym - stanowiły 2.30% funduszy własnych wg stanu na dzień 31.12.2019 r. oraz 24.92% wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązującego w roku 2019. Straty mieściły się w ustalonym rocznym limicie dotkliwości (tzn. do 1 070 tys. zł) i nie stwarzały istotnych zagrożeń dla sytuacji finansowej Banku.

13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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	1 607
Udziały w pozostałych jednostkach	3
Udziały w SSOZ BPS	13

Zaangażowanie kapitałowe Banku wobec BPS SA na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniosło 7 097 tys. zł., co stanowiło 21.21 % 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 2019.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Rada Nadzorcza
2. Zarząd Banku

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

1. Komitet Zarządzania Ryzykami,
2. Departament Ryzyk Bankowych,
3. Główny Księgowy;
4. Komórka 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 kształtowanie podstawowych wskaźników następujące limity związane z ryzykiem stopy procentowej:

1. Limity niedopasowania w przedziałach przeszacowania

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

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

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

Na dzień 31.12.2019r.:

- aktywa oprocentowane wyniosły 644 663 tys. zł., pasywa oprocentowane wyniosły 508 765 tys. zł.,
- średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 3.20%, pasywów 1.30 %,
- Bank posiadał nadwyżkę aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany w wysokości 135 898 tys. zł., co stanowi 19.85 % wartości bilansowej aktywów, w przedziale do 12 miesięcy luka skumulowana była dodatnia i wyniosła 133 283 tys. zł.,

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

- zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) wyznaczonej jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu testowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym, dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b
- testów scenariuszowych obejmujących:
  I szok - równoległy wzrost;
  II szok - równoległy spadek;
  III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych;
  IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych;
  V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych;
  VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych.

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 czy 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.

Wyniki testów warunków skrajnych na 31.12.2019r. przedstawiają się następująco:

- spadek wartości ekonomicznej kapitału (EVE) wynikający z nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p. b stanowił 1.30 % funduszy własnych Banku;
- spadek wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w wyniku szoku ryzyka stopy procentowej dla testów scenariuszowych stanowił 1.75% kapitałów podstawowych Tier Banku

Dodatkowo Bank badał negatywny wpływ zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 p b Zmiana wyniku stanowi 12.94% funduszy własnych.

Limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczna na poziomie 0.05 kształtował się powyżej minimalnego poziomu 100 % i wyniósł 107 %.
Poniższa tabela przedstawia zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2019 r.

Razem	Okresy przeszacowania	do 1 dnia	od 2 dni do 7 dni	od 7 dni do 1 miesiąca	od 1 miesiąc do 3 miesięcy	od 3 miesiecy do 6 miesięcy	od 6 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa odsetkowe	644 662 968	222 615 262	229 394 515	116 927 306	12 192 548	19 888 002	41 030 585	1 350 975	1 263 774	0
Pasywa odsetkowe	508 765 321	85 911 223	35 947 870	312 722 342	35 908 405	36 584 998	1 690 483	0	0	0
Luka	**135 897 647**	**136 704 039**	**193 446 646**	**-195 795 035**	**-23 715 857**	**-16 696 996**	**39 340 102**	**1 350 975**	**1 263 774**	**0**
Luka skumulowana	***135 897 647***	***136 704 039***	***330 150 684***	***134 355 649***	***110 639 792***	***93 942 796***	***133 282 899***	***134 633 873***	***135 897 647***	***135 897 647***

15. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

16. Polityka w zakresie wynagrodzeń.

Zasady ustalenia wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w oparciu o Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r zostały określone w załączniku do Polityki wynagrodzeń tj. w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie.
Niniejsza Polityka określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Knurowie. Wprowadzenie Polityki ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz realizacji strategii działalności i ograniczenie konfliktu interesu.
Ustalenie zasad i realizacji polityki kadrowej, wynagradzania należy do kompetencji Zarządu Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu Banku z bankiem, w szczególności w zakresie wynagrodzeń.
Rada Nadzorcza Uchwałą nr 5/1/2012 zatwierdziła zasady ustalania premii członków Zarządu.
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 wchodzą 3 osoby wybrane przez członków Rady Nadzorczej.
Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy36/2013 - składnik zmienny nie przekracza 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2019 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 wypłacane jest w gotówce.

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

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

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

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

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

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

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

Informacje ilościowe dotyczące zmiennych i stałych składników wynagradzania stanowisk kierowniczych

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

tys. zł.

Wyszczególnienie	Rok 2019
Wynagrodzenie ogółem	**10 230**
Wynagrodzenie stałe	9 933
Wynagrodzenie stałe osób objętych zmiennymi składnikami wynagrodzenia	1 763

Wynagrodzenie zmienne ogółem	298
Wynagrodzenie zmienne osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń w tym:	16
wypłacone w 2019r	16
odroczone	0
Ilość osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń	10

Wynagrodzenie zmienne osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń stanowi 0.90 % wynagrodzenia ogółem za 2019r.. Wynagrodzenie zmienne w wynagrodzeniu stałym wynosi 3.00 %.

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

17. Dźwignia finansowa

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

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

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

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

*Lp.**	*Pozycja*	*Kwota*
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	682 102
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	14 974
7	Inne korekty	-85
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	696 991

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

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	*Pozycja*	*Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych*
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	682 102
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-85
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**682 017**
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	37 457
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	22 483
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	**14 974**
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	33 881
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b	696 991
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	4,86

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

Lp.	*Pozycja*	*Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych*
EU-1	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:**	**682 017**
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	681 324
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	126 997
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	34 264
EU-7	Instytucje	242 342
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	17 293
EU-9	Ekspozycje detaliczne	117 481

EU-10	Przedsiębiorstwa	81 876
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	27 461
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	34 303

4. Informacje jakościowe

1	***Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej***	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	***Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni***	Wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 4.86 %. Na wysokość wskaźnika miał poziom kapitału Tier I oraz kwota ekspozycji całkowitej.

18. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

19. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

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

Nie występują.

19.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń.

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

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

19.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.

1. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość

zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

2. Ustanawiane zabezpieczenia powinny być adekwatne do:
   1) rodzaju kredytu,
   2) okresu kredytowania,
   3) kwoty kredytu,
   4) typowego i indywidualnego ryzyka kredytu, w tym ryzyka kredytowego klienta,
   5) statusu prawnego kredytobiorcy,
3. Rodzaj, forma i jakość przyjętego zabezpieczenia ma być:
   1) adekwatna do poziomu ryzyka kredytowego oszacowanego poprzez badanie zdolności kredytowej dostosowanej do typu Klienta,
   2) ustalona z uwzględnieniem postanowień:
      a) Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
      b) Instrukcji działalności kredytowej, w części dotyczącej poszczególnych rodzajów oferowanych produktów kredytowych,
   3) zaakceptowana przez osoby uprawnione do podejmowania decyzji kredytowych.

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

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

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

   1) 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.

Bank na dzień 31.12.2019r. stosował następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego (możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego): kaucja i gwarancje w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD i KFG) wystawionej przez Bank BGK.

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

Nie dotyczy.

19.5. Informacje o koncentracji ryzyka:

a) rynkowego – nie występuje

b) kredytowego

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

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

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

1) na poziomie jednostkowym:

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

2) na poziomie portfela kredytowego:

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

- szacowanie odpowiedniej wielkości kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań.

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

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

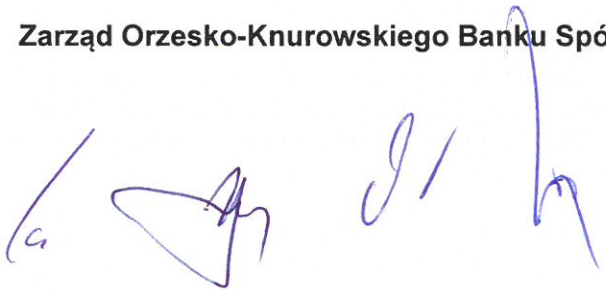
Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka operacyjnego.

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

Nie dotyczy.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały sporządzone na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2019 rok.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie



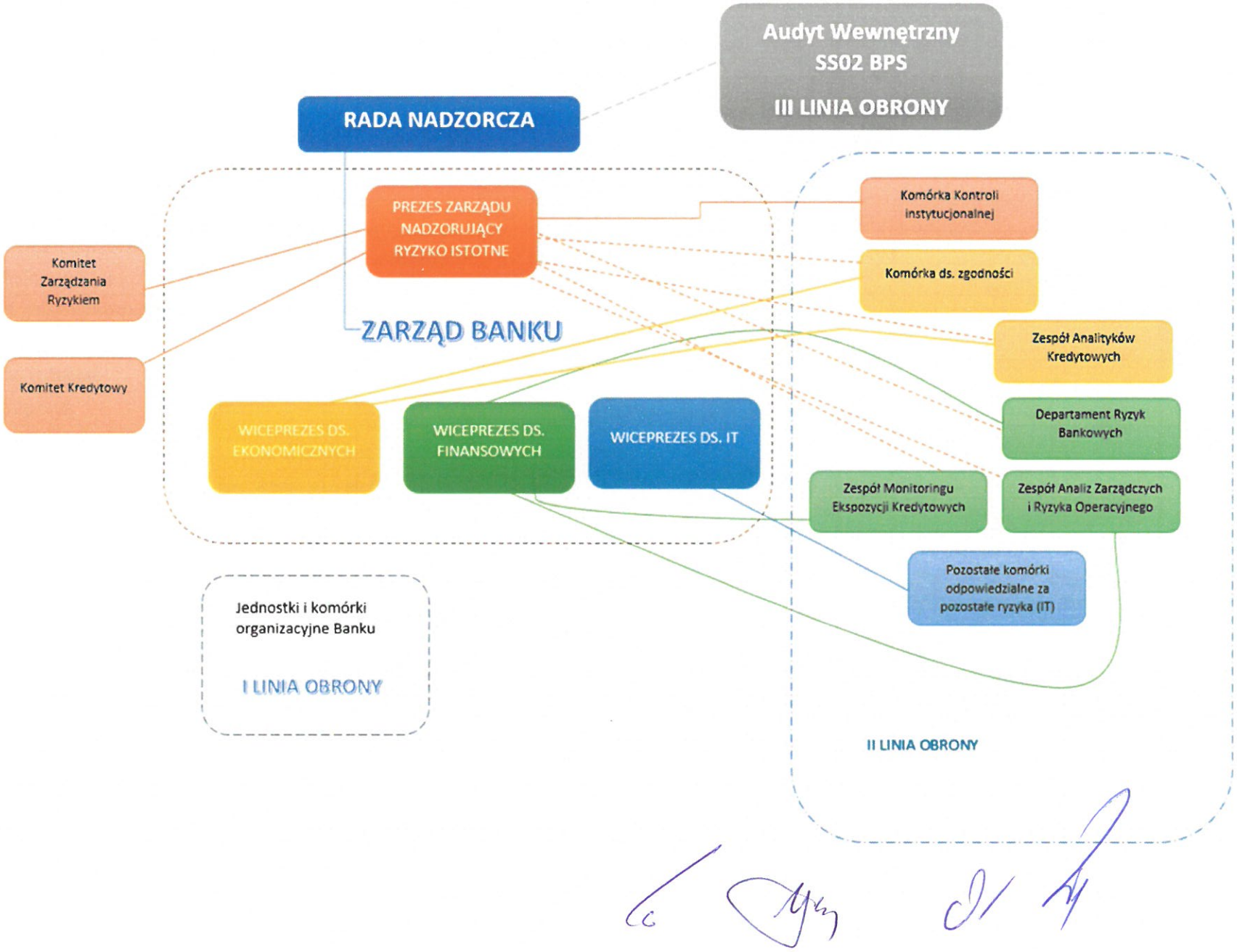
Załącznik nr 2 do Informacji

Dane na dzień 31.12.2019

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1	**Kredyty i zaliczki**	13 857 363	8 273 466	8 273 466	8 273 466	3 993	738 075		
2	*banki centralne*								
3	*instytucje rządowe*								
4	*instytucje kredytowe*								
5	*inne instytucje finansowe*								
6	*przedsiębiorstwa niefinansowe*	9 517 539	1 687 626	1 687 626	1 687 626		103 122		
7	*gospodarstwa domowe*	4 339 824	6 585 840	6 585 840	6 585 840	3 993	634 953		
8	**Dłużne papiery wartościowe**								
9	**Zobowiązania do udzielenia pożyczki**								
10	***Łącznie***	13 857 363	8 273 466	8 273 466	8 273 466	3 993	738 075		

Załącznik nr 1 do Informacji



Dane na dzień 31.12.2019

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	491 488 411	487 037 059	4 451 352	53 421 560	4 183 761	162 682	5 538 929	21 839 951	21 696 237			8 273 466
2	*Banki centralne*												
3	*Instytucje rządowe*	15 325 714	15 325 714										
4	*Instytucje kredytowe*	242 788 276	242 788 276										
5	*Inne instytucje finansowe*	4 321 287	4 321 287										
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	100 181 542	96 968 283	3 213 259	21 520 038	903 448	124 848	1 977 118	16 278 910	2 235 714			1 687 626
7	*w tym MSP*	93 734 173	90 520 914	3 213 259	21 520 038	903 448	124 848	1 977 118	16 278 910	2 235 714			1 687 626
8	*Gospodarstwa domowe*	128 871 592	127 633 499	1 238 093	31 901 522	3 280 313	37 834	3 561 811	5 561 041	19 460 523			6 585 840
9	**Dłużne papiery wartościowe**	130 866 414	130 866 414		550 000	550 000							
10	*Banki centralne*	116 790 389	116 790 389										
11	*Instytucje rządowe*	11 965 793	11 965 793										
12	*Instytucje kredytowe*	2 110 232	2 110 232										
13	*Inne instytucje*												

	finansowe												
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*				550 000	550 000							
15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	*Banki centralne*												
17	*Instytucje rządowe*												
18	*Instytucje kredytowe*												
19	*Inne instytucje finansowe*												
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*												
21	*Gospodarstwa domowe*												
22	**Łącznie**	622 354 825	617 903 473	4 451 352	53 971 560	4 733 761	162 682	5 538 929	21 839 951	21 696 237			8 273 466

Wskaźnik NPL na 31.12.2019r wynosi 9.80%.

Dane na dzień
31.12.2019

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw							Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisania częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycj nieobsług wanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	**Kredyty i zaliczki**	491 488 411			53 421 560			217 281			25 820 970					
2	*Banki centralne*															
3	*Instytucje rządowe*	15 325 714														
4	*Instytucje kredytowe*	242 788 276														
5	*Inne instytucje finansowe*	4 321 287														
6	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	100 181 542			21 520 038			5 127			7 015 989					
7	*w tym MSP*	93 734 173			21 520 038			5 127			7 015 989					
8	*Gospodarstwa domowe*	128 871 592			31 901 522			212 154			18 804 981					
9	**Dłużne papiery wartościowe**	130 866 414			550 000						165 000					
10	*Banki centralne*	116 790 389														
11	*Instytucje rządowe*	11 965 793														

12	*Instytucje kredytowe*	2 110 232															
13	*Inne instytucje finansowe*																
14	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*				550 000						165 000						
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	37 427 620			29 224												
16	*Banki centralne*																
17	*Instytucje rządowe*																
18	*Instytucje kredytowe*																
19	*Inne instytucje finansowe*																
20	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*																
21	*Gospodarstwa domowe*																
22	**Łącznie**	659 782 445			54 000 784			217 281			25 985 970						

Dane na dzień 31.12.2019

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

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

Informacja na temat profilu ryzyka

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie oświadcza, że w roku 2019 kontynuował realizację długoterminowej strategii rozwoju działalności Banku. Bank realizował wyznaczone cele w zakresie zarządzania ryzykami zgodnie z postanowieniami Strategii zarządzania ryzykami oraz zatwierdzonymi politykami, jednak w odniesieniu do wybranych obszarów ryzyka odnotowano przekroczenia wartości granicznych. Podstawę do wyznaczenia celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykami stanowiły zapisy:

- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- krajowych aktów prawnych dotyczących banków, w tym ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r. z późn. zm.
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- rekomendacji KNF i innych dokumentów wskazujących dobre praktyki bankowe, wydawane przez KNF.

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

Ryzyko kredytowe – Bank realizując cele wyznaczone w Polityce kredytowej oraz w Programie postępowania naprawczego dążył do poprawy jakości portfela kredytowego oraz uzyskania wskaźnika wyrezerwowania na minimalnym poziomie 30%. Zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania ryzykiem celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
Na koniec roku 2019 poziom ryzyka kredytowego był wysoki, Bank częściowo realizował cele wyznaczone w zatwierdzonej na ten rok Polityce kredytowej, Strategii zarządzania ryzykiem oraz w Planie ekonomiczno-finansowym a w szczególności w Programie postępowania naprawczego. Podstawowe wskaźniki i limity określające poziom apetytu na ryzyko były zachowane, w przypadku dwóch wskaźników odnotowano przekroczenie, które miało wpływ na podwyższenie poziomu ryzyka. Przekroczenia wartości granicznych dotyczyły wskaźnika jakości portfela kredytowego brutto (wskaźnik na poziomie 17.68%) oraz wskaźnika jakości portfela EKZH (wskaźnik na poziomie 16.42%). Udział portfela kredytowego netto w aktywach netto wyniósł na koniec roku 40.33%, a udział EKZH w kredytach ogółem osiągnął poziom 62,19%. Zaangażowanie Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe oraz w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie utrzymuje się na poziomie nieco ponad 4% wartości poszczególnych portfeli dla całego sektora bankowego, dlatego Bank nie jest podmiotem istotnie zaangażowanym w te ekspozycje w rozumieniu rekomendacji T i S.
Wskaźnik orezerwowania utrzymuje się na stabilnym poziomie i na 31.12.2019r. wyniósł 48.34%.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w ramach filaru I mieścił się w limicie alokacji określonym w Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, natomiast w ramach filaru II wymóg z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji nie wystąpił,

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

ponieważ wszystkie poziomy należności utrzymują się w granicach ustalonych limitów wewnętrznych.
Bank stosował zasady wynikające z Zarządzenia nr 2/34/OK/2019 z dnia 12.06.2019r. w sprawie złagodzenia restrykcyjnej Polityki kredytowej oraz narzędzi jej realizacji.
W zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów, w Banku funkcjonuje system wewnętrznych, który obejmuje zaangażowania wobec:

- pojedynczych klientów lub grupy powiązanych klientów w rozumieniu art. 395 ust.1 rozporządzenia CRR,
- tego samego sektora gospodarczego,
- tego samego produktu/instrumentu finansowego,
- tego samego rodzaju zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- tego samego regionu geograficznego.

W roku 2019 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 2019 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 2019 roku zarejestrowano 4 929 zdarzeń i nastąpił spadek do roku poprzedniego o 4.3%.
Straty z tytułu ryzyka operacyjnego w 2019 roku w kwocie 274.11 tys. zł pozostawały na niskim poziomie i stanowiły 0,75% funduszy własnych oraz 7.66% 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 na rok 2019 wyznaczył wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego o wartości 3 578 684 zł i nie było konieczności jego podwyższania w filarze II.

Ryzyko płynności – w okresie 2019 roku, ryzyko płynności utrzymywało umiarkowany, bezpieczny poziom, zgodny z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez system limitów. Bank dążył do realizacji celów wyznaczonych w zatwierdzonej na ten rok Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Strategii zarządzania ryzykiem oraz w Planie ekonomiczno-finansowym, a w szczególności w Programie postępowania naprawczego. Utrzymywana struktura oraz poziom aktywów i pasywów, zapewniały Bankowi zdolność do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, z uwzględnieniem zapewnienia odpowiedniej rentowności w zakresie wyniku finansowego. Bank realizował określone w Polityce ryzyka płynności wytyczne w zakresie utrzymania na odpowiednim poziomie stabilnych źródeł finansowania oraz pożądanego poziomu aktywów płynnych. Na koniec 2019 kluczowe wskaźniki struktury bilansu i źródeł finansowania, będące wyznacznikiem apetytu na ryzyko mieściły się w określonych limitach:

- wskaźnik płynności aktywów w wysokości 48.41 % znacznie przewyższał minimalny wymagany poziom 7.5 %,
- wskaźnik LCR dzienny, wyliczany łącznie z depozytem obowiązkowym - zgodnie z zasadami sporządzania przez uczestników SSOZ BPS sprawozdań na potrzeby monitorowania wymogu pokrycia wypływów netto - wyniósł 433% i ukształtował się powyżej łącznego wskaźnika LCR

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

wyliczonego dla grupy 322 uczestników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który na dzień 31.12.2019r. wyniósł 267%,
- wskaźnik LCR miesięczny, wyliczany z wyłączeniem depozytu obowiązkowego, wyniósł 301% i przewyższał minimalny wymagany poziom 100% oraz wewnętrzny minimalny limit 180 %,
- udział dużych depozytów w bazie depozytowej w wysokości 7,03% nie przekraczał maksymalnego limitu 20%,
- zobowiązania wobec budżetu stanowiły 11.83% bazy depozytowej tj. poniżej maksymalnego limitu w wysokości 15%,
- udział aktywów płynnych w aktywach netto w wysokości 50,20%, przewyższał znacznie minimalny wymagany poziom 20%,
- depozyty stabilne podmiotów niefinansowych i budżetu, stanowiły w pokrycie kredytów i pożyczek ogółem w wysokości 177,92 %,
- nadzorcze miary płynności M3 i M4 były zachowane – wyniki odpowiednio 1,50 i 1,60 mieściły się w limitach zewnętrznych KNF oraz w limitach wewnętrznych Banku,
- w wyniku przeprowadzonych TWS nie zidentyfikowano wysokiego poziomu ryzyka płynności.

Ponadto w okresie 2019 roku, nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka płynności, jednak odnotowano podwyższony wpływ ryzyka kredytowego w odniesieniu do koncentracji kredytów długoterminowych.
Zgodnie z metodyką oceny punktowej SSOZ BPS, ryzyko płynności na dzień 31.12.2019r. kształtuje się na niskim poziomie.

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko stopy procentowej na koniec roku 2019 ukształtowało się na wysokim poziomie, jednak Bank dążył do podejmowania świadomych i kontrolowanych decyzji w celu osiągnięcia celów biznesowych. Bank nie prowadził działalności handlowej, a w zakresie portfela bankowego oferował proste produkty bilansowe. Podstawowe stawki referencyjne NBP w roku 2019 nie uległy zmianie, tym samym Bank nie wprowadził istotnych zmian w ofercie produktowej dotyczącej sposobu oprocentowania kredytów i depozytów, poza dostosowaniem do wymagań rynkowych. W Banku w dalszym ciągu występuje nadwyżka aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nad pasywami. Na koniec 2019 roku aktywa wrażliwe na ryzyko stopy procentowej stanowiły 94 % sumy bilansowej, natomiast pasywa wrażliwe na ryzyko stopy procentowej stanowiły 74 % sumy bilansowej. W Banku w dalszym ciągu utrzymuje się dodatnia luka przeszacowania, tym samym Bank jest bardziej wrażliwy na spadek stóp procentowych. Bank nie oferuje lokat ze stałym oprocentowaniem, z terminem przeszacowania powyżej 6 miesięcy. W zakresie przeprowadzonych testów warunków skrajnych badających wpływ ich wystąpienia na poziom wartości ekonomicznej kapitału (EVE) nie zostały przekroczone limity 20% funduszy własnych dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb. oraz 15% kapitału podstawowego Tier I w przypadku testów scenariuszowych. Ze względu na oszacowany, wysoki poziom ryzyka Bank alokował kapitał wewnętrzny w wysokości 13% funduszy.

Ryzyko walutowe – Bank w okresie 2019 roku, realizował Strategię zarządzania ryzykiem walutowym, poprzez prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji walutowych w granicach, nie wiążących się z koniecznością tworzenia wymogu kapitałowego, 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 w 2019 roku, w tym wykorzystanie limitów, wskazuje na utrzymujący się niski poziom ryzyka, tym samym nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Skala działalności walutowej w 2019 roku była niewielka – aktywa i pasywa walutowe kształtowały się znacznie poniżej poziomu 5,00 % sumy bilansowej – na 31.12.2019 stanowiły 0,67 %. Całkowita pozycja walutowa nie przekraczała poziomu limitu 2 %

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

funduszy własnych, poza pojedynczym takim przypadkiem w całym okresie 2019 roku, który nie miał wpływu na ryzyko. Na koniec 2019 roku, całkowita pozycja walutowa stanowiła bardzo niski poziom tj. 0.04% funduszy własnych Banku. Ponadto, wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych wskazują na niski poziom narażenia Banku w zakresie ryzyka walutowego.

Ryzyko biznesowe – Bank w roku 2019 ryzyko biznesowe w części strategicznej uznał jako nieistotne. Wygenerowany w roku 2019 zysk netto w wysokości 183 tys. zł skutkować może dalszym ograniczeniem skali działalności, poprzez brak możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyko. Na tej podstawie Bank uznaje ryzyko biznesowe w części wyniku finansowego za istotne. Obok braku realizacji planowanego wyniku finansowego, Bank nie zrealizował pozostałych miar w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego, mianowicie wskaźnika C/I, rentowności aktywów ROA oraz wskaźnika relacji wyniku brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej.
W zakresie przeprowadzonych testów warunków skrajnych dla zmian w otoczeniu, Bank w największym stopniu jest narażony na ryzyko zmian w strukturze demograficznej rynku. Wynik brutto spadnie poniżej zera - dochodzi do znacznego naruszenia planowanego wyniku finansowego brutto oraz wskaźnik kapitałowy będzie niższy niż w Planie Ochrony Kapitału, co wskazuje na wysoki poziom ryzyka.
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego (wartość dodatniej różnicy pomiędzy wartością planowanego wyniku finansowego brutto, a zrealizowaną wielkością wyniku finansowego brutto) Bank wyznaczył na dzień 31.12.2019 r. na poziomie 5 708 tys. zł.

Ryzyko braku zgodności – w roku 2019 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.

Na 31 grudnia 2019 roku Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podlegał ocenie w następujących obszarach:

- adekwatność kapitałowa: poziom ryzyka średni, poprawa oceny w porównaniu do roku 2018, odnotowano wzrost współczynników kapitałowych, w związku ze spadkiem kwoty ekspozycji na ryzyko, w wyniku stosowania przez Bank narzędzi ograniczających poziom ryzyka kredytowego, współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego osiągnął minimalny, wymagany od uczestników SSOZ BPS poziom, tj. 8%;
- jakość aktywów: poziom ryzyka średni, ocena uległa poprawie w porównaniu do roku 2018, w dalszym ciągu utrzymuje się podwyższony poziom wskaźnika jakości kredytów (RWEF),
- efektywność: poziom ryzyka uplasował się w kategorii wysokie, ocena ryzyka bez zmian;
- płynność: ocena ryzyka bez zmian, poziom ryzyka bardzo niski.

Na koniec 2019 roku poziom kapitału Bank spełniał wymagania regulacyjne z połączonym buforem w zakresie współczynnika kapitału podstawowego Tier I i współczynnika kapitału Tier I. Poziom łącznego współczynnika kapitałowego wyniósł 13.09 % i był niższy o 0.41 pp. od wymaganego przepisami prawa minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego w wysokości 13.50%. Bank dąży spełnienia wymagań regulacyjnych w zakresie współczynników kapitałowych poprzez sukcesywne obniżanie kwoty ekspozycji na ryzyko oraz zwiększanie funduszy własnych.

O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

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

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

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

Pieczęć firmowa Banku

Knurów, dnia 28 sierpnia 2020 r.