



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

**INFORMACJA NA TEMAT FUNDUSZY WŁASNYCH I
WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH
Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą
w Knurowie
na dzień 30.06.2020 roku**

Knurów, 2020r.

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 według stanu na 30 czerwca 2020r. jak też spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji P i Rekomendacji M KNF oraz wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późn.zm. Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych na dzień 30 czerwca 2020r.

1. Fundusze własne

Fundusze własne na 30 czerwca 2020r. wykorzystane do obliczania łącznego współczynnika kapitałowego (w tys. zł.).

	Kwota na dzień 30.06.2020 kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem CRR lub kwota rezydualna określona w CRR	Referencja
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1. Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	845	845	Art.26 ust. 1, art.27,28,29
W tym : instrument typu 1	845	-	Wykaz EUNB, o którym mowa w art.26 ust.3
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	27 809	27 809	Art.26 ust. 1
3a. Fundusze ogólne ryzyka bankowego	5 009	5 009	art.26 ust. 1lit.f
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	33 663	33 663	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8. Wartości niematerialne i prawne	-72	-72	art..36 ust. 1lit.b
25a. Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	-	art.36 ust. 1 lit. a
26a. korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467 i 468	-	-	art.468
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-72	-72	
29. Kapitał podstawowy Tier I	33 591	33 591	
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	-	-	
45.Kapitał Tier I(kapitał Tier I=kapitał podstawowy Tier I +kapitał dodatkowy Tier I)	33 591	33 591	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46.Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio	1 985	1 985	art.62
51.Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 985	1 985	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57.Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-	
58.Kapitał Tier II	1 985	1 985	
59.Łączny kapitał (łączny kapitał=kapitał Tier I+ kapitał Tier II)	35 576	35 576	
60.Aktywa ważone ryzykiem razem	272 021	272 021	
Współczynniki i bufor kapitałowe			
61.Kapitał podstawowy Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12.35 %	12.35 %	
62.Kapitał Tier I(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12.35 %	12.35 %	
63.Łączny kapitał(wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13.08 %	13.08 %	
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)	7.00	-	
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2.50	-	
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	-	-	

67. w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	-	-	
68. Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów	5.03	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłączone od dnia 1 stycznia 2014 r do 1 stycznia 2022 r.)			

Na 30 czerwca 2020r. wielkość funduszy własnych spadła w stosunku do 31 grudnia 2019r. o 987 tys. zł. głównie w wyniku odpisów amortyzacyjnych zobowiązań podporządkowanych zaliczanych do kapitałów. Dodatkowo, w związku z pandemią COVID -19 dodatni wynik finansowy uzyskany za rok 2019 w kwocie 183 tys. zł. zasilił kapitał zasobowy sierpniu 2020r.

2. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na 30.06.2020r. sporządzona została dla portfela bankowego. Wymogi regulacyjne i wewnętrzne poszczególnych rodzajów ryzyka według stanu na 30 czerwca 2020 roku w tys. zł przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe
1.	Ryzyko kredytowe	227 957	18 237
2.	Ryzyko walutowe	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	44 064	3 525
I.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko:	272 027	21 762
II.	Wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych	-	4 685
III. (suma I + II)	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	X	26 447
	Łączny współczynnik kapitałowy %		13.08 %
	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 %		12.35 %
	Współczynnik kapitału Tier 1 %		12.35 %

Na 30 czerwca 2020r. największy wpływ na ocenę adekwatności kapitałowej ma wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który stanowi 68.96 % łącznego wymogu kapitałowego, wymogi kapitałowe na ryzyka nie ujęte w wymogach regulacyjnych wystąpiły dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka niewypłacalności oraz ryzyka wyniku finansowego, ryzyko makroekonomiczne.

Knurów, dnia 28 września 2020r.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie