



Sprawozdanie z działalności Orzesko - Knurowskiego Banku Spółdzielczego na dzień 30.06.2014 r.

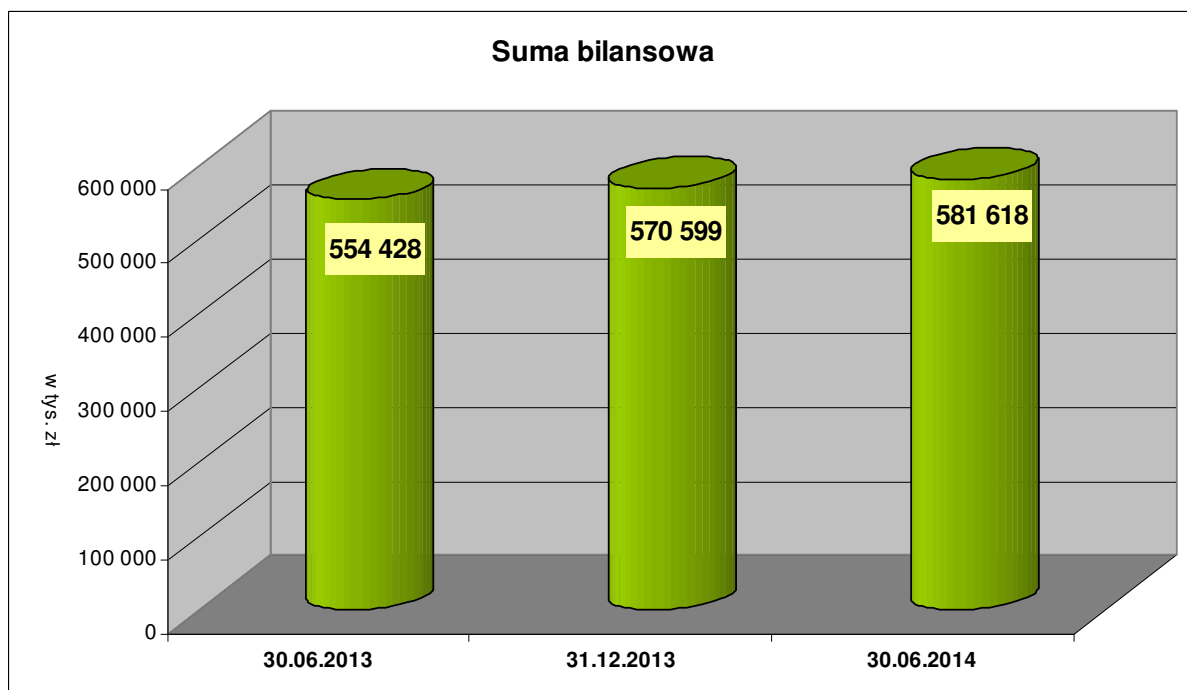
Bilans

Pierwsze półrocze 2014 roku zamknęło się sumą bilansową w wysokości **581 618** tys. zł. Suma bilansowa jest wyższa w stosunku do grudnia 2013 r. o 11 019 tys., tj. 1,9 % oraz wyższa niż w czerwcu roku poprzedniego o 27 190 tys. zł (4,9 %). Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości **1 414** tys. zł
Wzrost sumy bilansowej w odniesieniu do czerwca roku ubiegłego jest wynikiem zmian w wysokości zobowiązań:

- zobowiązania wobec sektora finansowego wzrosły z kwoty 17 696 tys. zł w czerwcu 2013 roku do 23 900 tys. zł w czerwcu 2014 roku, tj. 35 %,
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego wzrosły o 11 234 tys. zł, tj. 2,6 %,
- zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych wzrosły o 4 950 tys. zł, tj. 15,4 %.

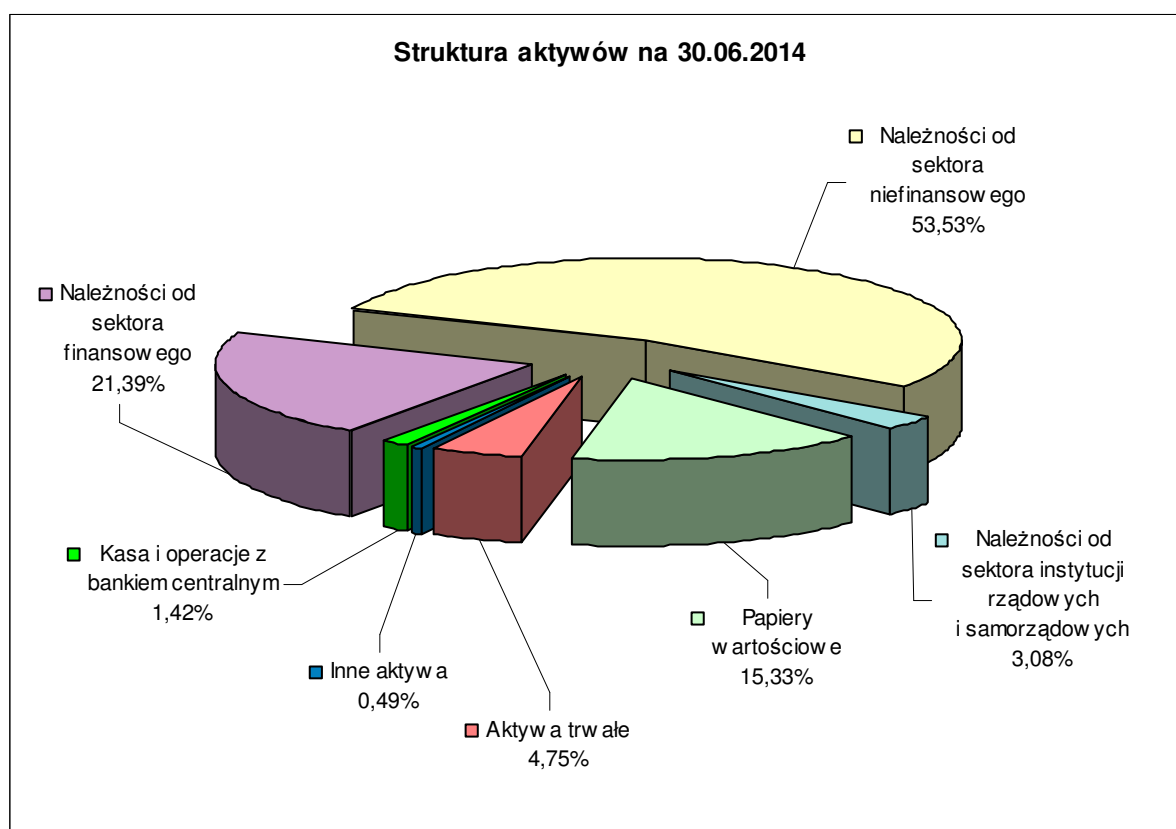
Pozyskane środki Bank angażował głównie w akcję kredytową oraz inwestycje w instrumenty dłużne:

- kredyty w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego wzrosły o ponad 8,5 %,
- papiery wartościowe – wzrost o ponad 19,5 %.

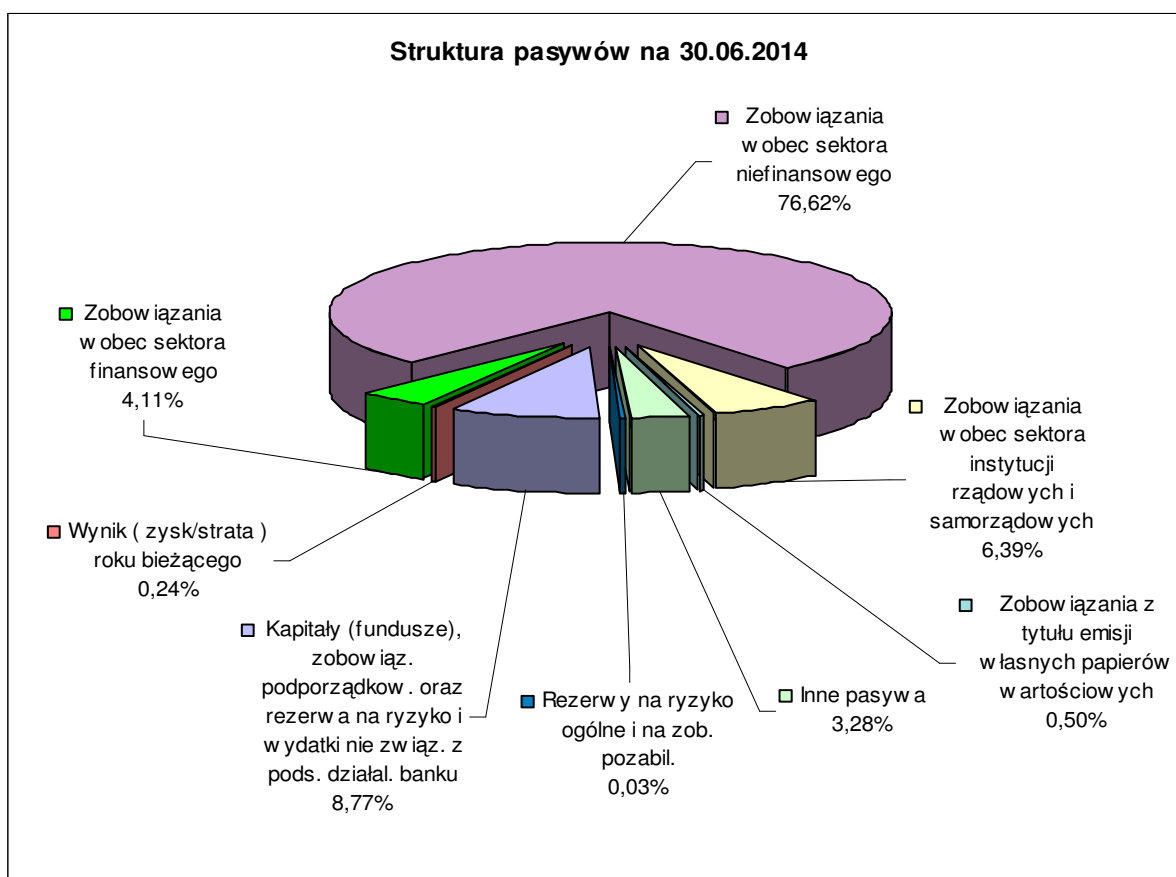


W strukturze aktywów Banku na dzień 30.06.2014 roku najważniejszą pozycją są należności od sektora niefinansowego, bo ponad 53,5 %. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości są lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowią niecałe 21,5 % w strukturze aktywów oraz papiery wartościowe – niecałe 15,5 %. Należności od sektora instytucji rządowych

i samorządowych stanowią ponad 3 % aktywów. Następnie aktywa trwałe – niecałe 5 %, kasa – ok.1,5 % i inne aktywa – ok. 0,5 % aktywów ogółem. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze aktywów nie odnotowano znaczących zmian. Strukturę aktywów na koniec czerwca 2014 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze pasywów na dzień 30.06.2014 roku najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec klientów: wobec sektora niefinansowego stanowiące ponad 76,5 % pasywów ogółem, zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – niecałe 6,5 % oraz zobowiązania wobec sektora finansowego – ponad 4 %. Kapitały stanowią ponad 8,5 % pasywów ogółem. W strukturze są również inne pasywa, które stanowią niecałe 3,5 % pasywów ogółem, wynik roku bieżącego stanowiący 0,24 % pasywów oraz zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych – 0,5 %. W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego w strukturze pasywów nie odnotowano znaczących zmian. Strukturę pasywów na koniec czerwca 2014 r. pokazano na poniższym wykresie.



Kredyty

Portfel kredytowy netto ukształtował się na poziomie **332 476** tys. i nastąpił wzrost w stosunku do czerwca roku poprzedniego o kwotę 28 530 tys., tj. 9 %. Kredyty ogółem bez odsetek (kredyty normalne + kredyty pod obserwacją + kredyty zagrożone) wzrosły z kwoty 303 001 tys. do **329 466** tys. zł. Kredyty normalne wzrosły o kwotę 15 170 tys., zaś kredyty pod obserwacją o kwotę 6 453 tys. zł.

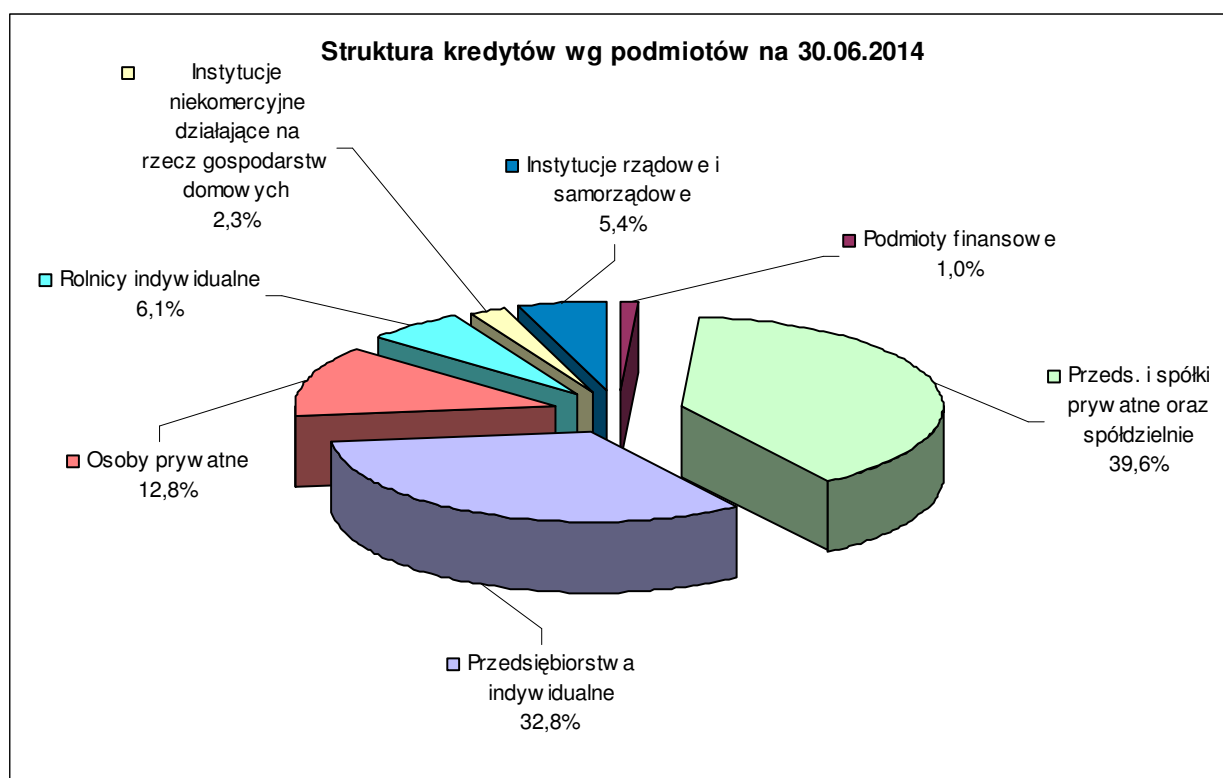
W odniesieniu do czerwca roku poprzedniego wzrosły kredyty następujących podmiotów: przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni – ponad 19 %, przedsiębiorców indywidualnych – ponad 1,5 %, rolników indywidualnych – ponad 4,5 %, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych – niecałe 21 % oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – ponad 22 %. W pozostałych grupach podmiotów (osoby prywatne oraz sektor finansowy) nastąpił spadek kredytów.

W kredytach w sytuacji zagrożonej wg wartości nominalnej w kwocie **41 907** tys. notujemy wzrost w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego o kwotę **4 842** tys. (13 %). Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie **12,72 %** i jest wyższy od poziomu z miesiąca czerwca roku 2013 o 0,49 pp.

Kredyty	w tys. zł	30.06.2013	31.12.2013	30.06.2014	Dynamika 06.14/06.13
Kredyty normalne		233 653	246 299	248 823	106 %
Kredyty pod obserwacją		32 283	39 768	38 736	120 %
Kredyty w sytuacji zagrożonej		37 065	37 744	41 907	113 %
Kredyty ogółem (bez odsetek)		303 001	323 811	329 466	109 %
Wskaźnik jakości kredytów		12,23	11,66	12,72	0,49 pp.
Odsetki		11 843	13 115	14 718	124 %

Kredyty ogółem	314 844	336 926	344 184	109 %
Rezerwy celowe	8 011	8 416	8 611	107 %
Korekty wartości	2 887	3 002	3 097	107 %
Kredyty netto	303 946	325 508	332 476	109 %

W strukturze kredytów wg podmiotów na dzień 30.06.2014 roku najważniejszą pozycję zajmują przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie, bo 39,6 %, przedsiębiorcy indywidualni – 32,8 % oraz osoby prywatne – 12,8 %. Następnie rolnicy – 6,1 %, instytucje rządowe i samorządowe – 5,4 %, pozostałe jednostki niefinansowe – niecałe 2,5 % oraz pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – 1 %. Struktura portfela kredytowego nie zmieniła się znacząco w porównaniu do czerwca roku poprzedniego i została przedstawiona na poniższym wykresie.



Papiery wartościowe, akcje, lokaty międzybankowe

Portfel papierów wartościowych w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zwiększył się o kwotę ponad 14,5 mln zł (20 %), stan lokat międzybankowych zmniejszył się o niecałe 18,3 mln zł (ok. 17 %), zaś akcje pozostały na niezmiennym poziomie.

<i>Papiery wartościowe, lokaty międzybankowe oraz akcje w tys. zł</i>	30.06.2013	31.12.2013	30.06.2014	Dynamika 06.14/06.13
Papiery wartościowe	74 520	77 183	89 189	120 %
Lokaty międzybankowe	105 449	96 750	87 182	83 %
Akcje	3 045	3 045	3 045	100 %

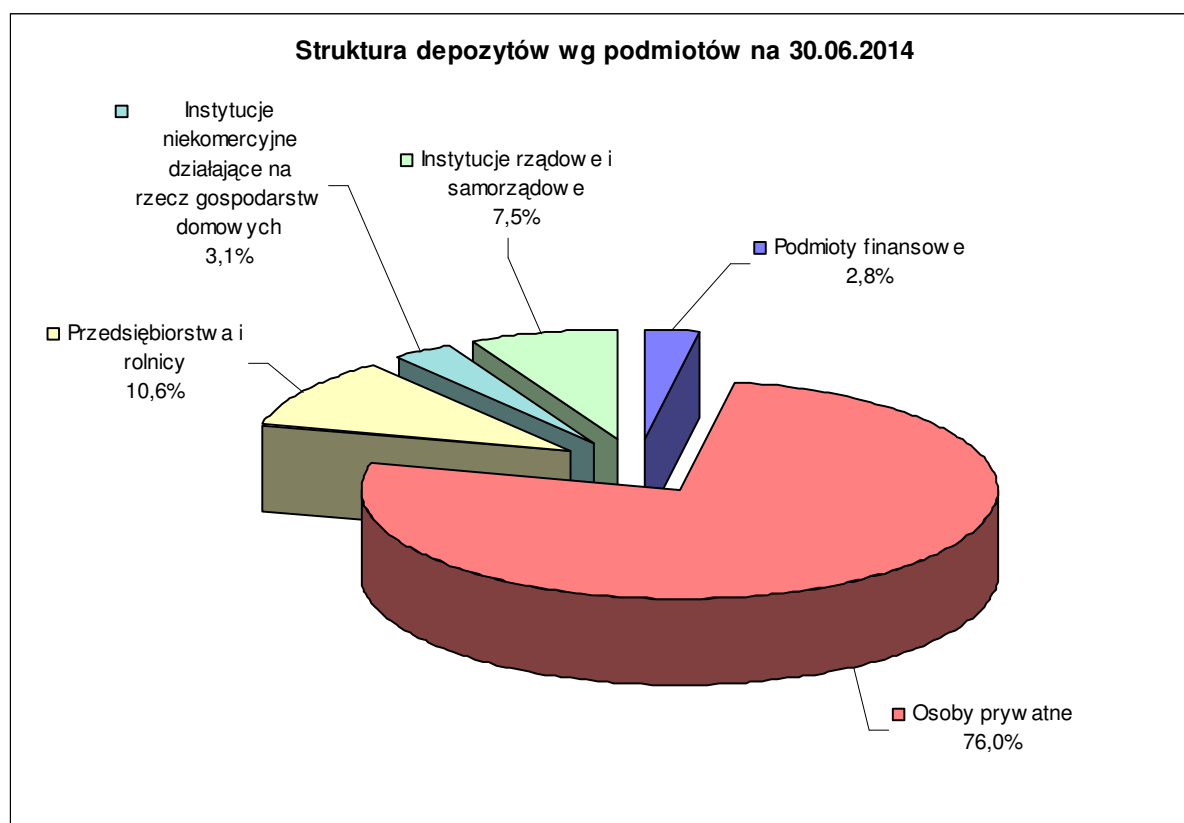
Depozyty

Baza depozytowa ogółem stanowi na dzień 30.06.2014 r. 85,5 % pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych wyniosły **496 563** tys. i wzrosły w stosunku do miesiąca czerwca roku poprzedniego o kwotę niecałych 22,4 mln zł, w tym:

- depozyty bieżące – wzrost o 3 101 tys. zł, tj. ok. 2 %,
- depozyty terminowe – wzrost o 21 363 tys. zł, tj. ok. 7 %,
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń – spadek o 495 tys. zł.

Depozyty	w tys. zł	30.06.2013	31.12.2013	30.06.2014	Dynamika 06.14/06.13
Podmioty finansowe		7 557	6 305	13 722	182 %
Osoby prywatne		355 577	369 298	375 163	106 %
Podmioty gospodarcze oraz rolnicy		60 887	60 723	52 377	86 %
Institucje niekomercyjne dział. na rzecz gosp. domowych		13 628	14 574	15 395	113 %
Institucje rządowe i samorządowe		32 160	34 700	37 121	115 %
Depozyty razem, w tym:		469 809	485 600	493 778	105 %
depozyty bieżące		153 580	161 226	156 681	102 %
depozyty terminowe (w tym zablokowane)		312 046	320 645	333 409	107 %
zob. z tyt. zabezpieczeń		4 183	3 729	3 688	88 %
Odsetki		4 345	4 639	2 763	64 %
Pozostałe zobowiązania		20	2	22	110 %
Depozyty ogółem		474 174	490 241	496 563	105 %

W strukturze bazy depozytowej na koniec czerwca 2014 roku najważniejszą pozycję stanowią osoby prywatne, bo 76 % depozytów ogółem, następnie przedsiębiorstwa i rolnicy – ponad 10,5 %, instytucje rządowe i samorządowe – ponad 7,5 % oraz pozostałe jednostki – ok. 6 %. W porównaniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego nie nastąpiły znaczące zmiany w strukturze bazy depozytowej Banku. Struktura depozytów na dzień 30.06.2014 r. została przedstawiona na poniższym wykresie.



Fundusze własne, współczynnik wypłacalności

Od 1 stycznia 2014r., Bank wyznacza fundusze własne i wylicza wskaźniki adekwatności kapitałowej zgodnie z przepisami wynikającymi z Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, uwzględniając amortyzację składników funduszy własnych zgodnie z kierunkami polityki nadzorczej określonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

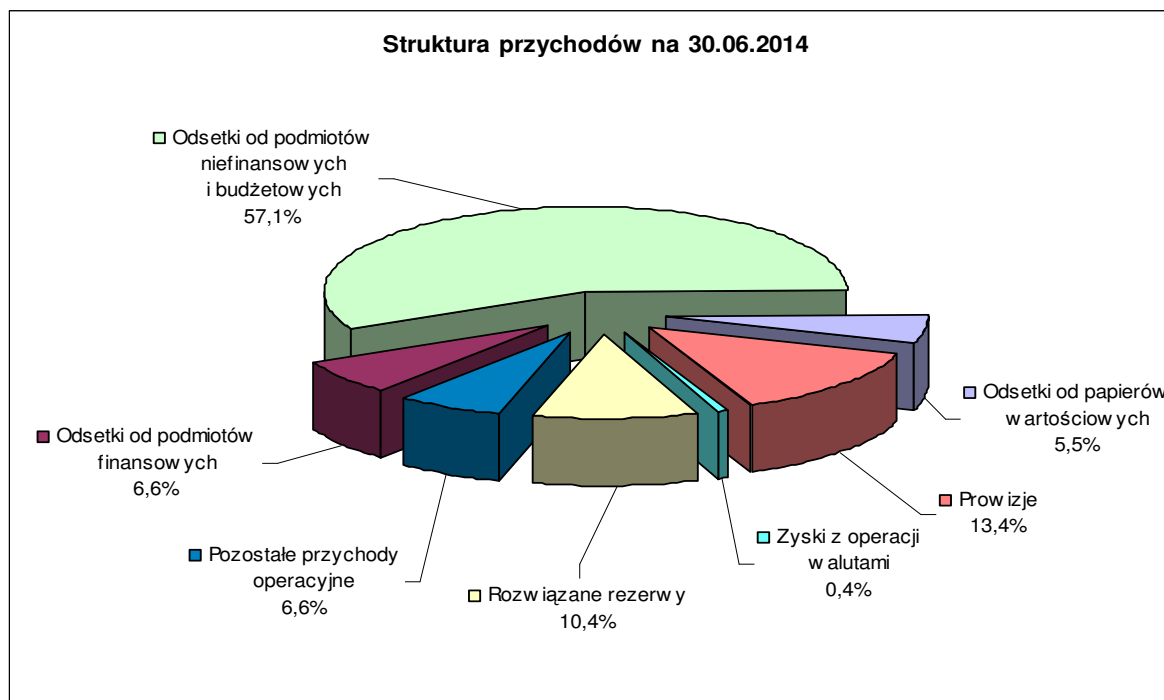
Zgodnie z powyższym, oszacowane Fundusze własne ogółem na dzień 30.06.2014r., wyniosły **45 270 tys. zł.**, zaś całkowity współczynnik wypłacalności wyniósł **13,02 %**.

Obniżenie współczynnika w odniesieniu do czerwca roku poprzedniego nastąpiło wskutek spadku funduszy własnych Banku, wynikającego z dziennych amortyzacji pozycji udziałów, obligacji i pożyczek podporządkowanych.

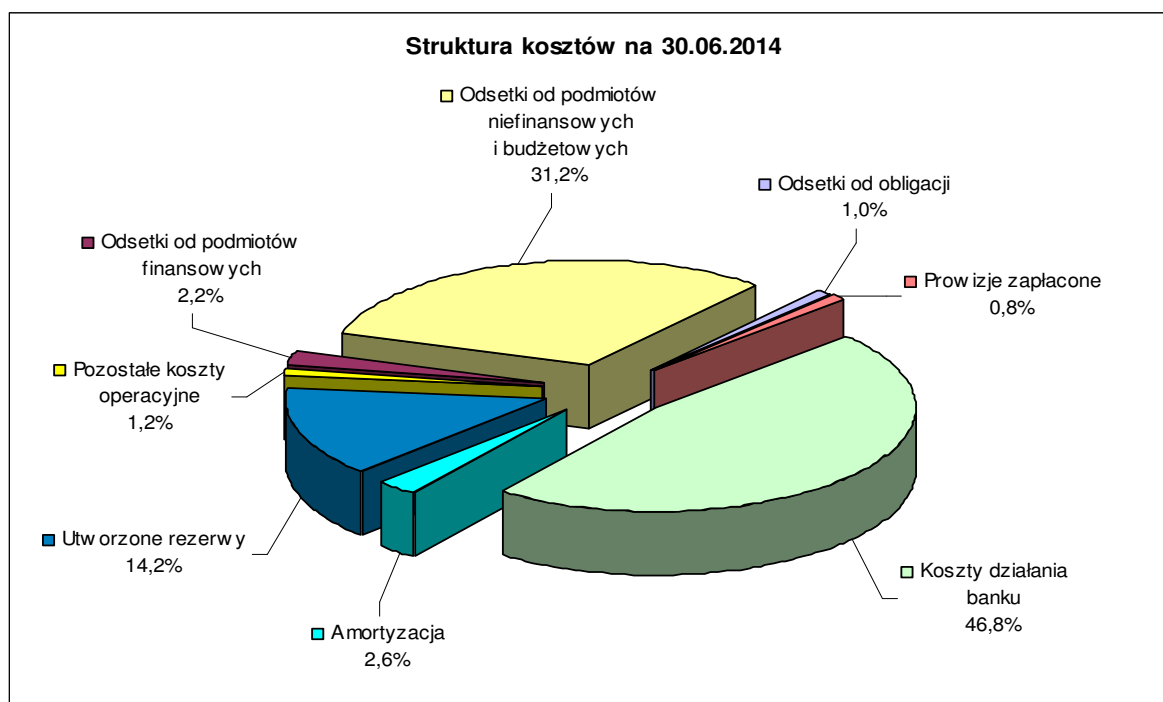
Wg zasad do grudnia 2013 r.			Zgodnie z Rozporządzeniem CRR		Dynamika 06.14/06.13
Fundusze i współczynnik wypłacalności w tys. zł	30.06.2013	31.12.2013	Fundusze i współczynnik wypłacalności w tys. zł	30.06.2014	
Fundusze własne	47 223	46 131	Fundusze własne	45 270	-1 953
Fundusze podstawowe	37 734	37 506	Kapitał TIER I	38 113	379
Fundusze uzupełniające	9 489	8 625	Kapitał TIER II	7 157	-2 332
Współczynnik wypłacalności	13,06	12,03	Współczynnik wypłacalności	13,02	-0,04 pp.

Przychody, koszty, wynik finansowy

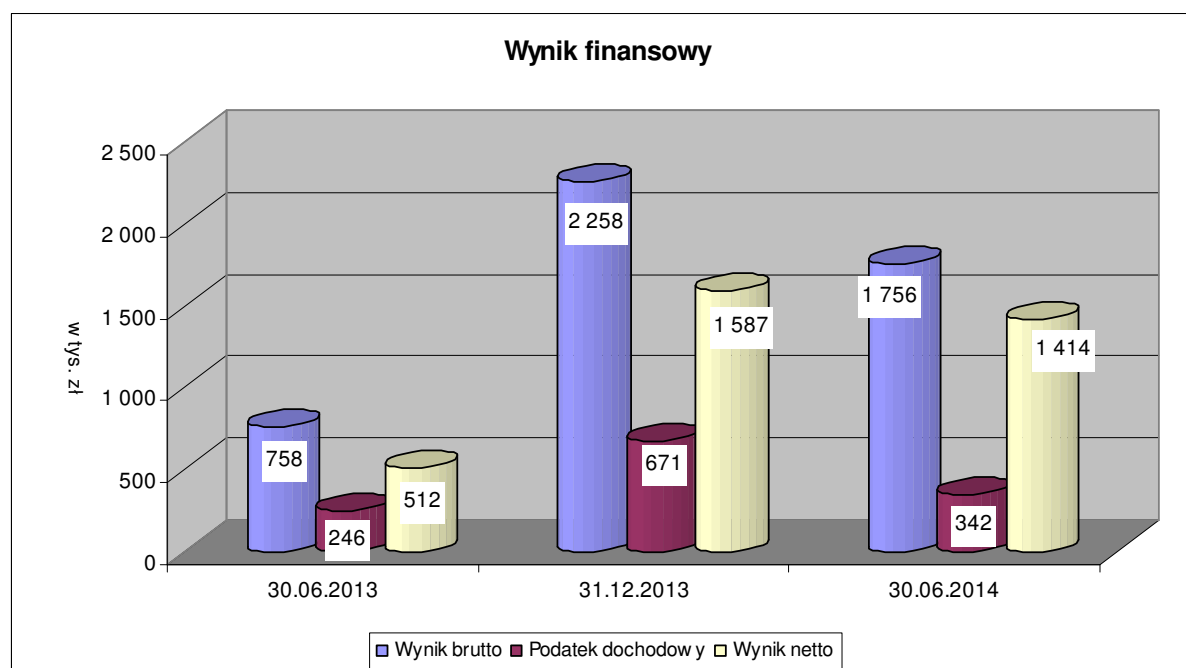
W strukturze przychodów na koniec czerwca 2014 roku najważniejsze miejsce zajmują odsetki od podmiotów niefinansowych i budżetowych, bo ponad 57 %. Następnie pobrane prowizje – niecałe 13,5 % oraz odsetki od podmiotów finansowych – ponad 6,5 %. Rozwiązane rezerwy stanowią niecałe 10,5 %, pozostałe przychody operacyjne – ponad 6,5 % przychodów ogółem, zaś dochody od papierów wartościowych – 5,5 %. Zyski z operacji walutami stanowiły 0,4 %. W strukturze przychodów na dzień 30.06.2014 r. w odniesieniu do tego samego okresu roku poprzedniego nastąpił spadek udziału odsetek od podmiotów finansowych o 5,9 pp., a wzrost pozostałych pozycji przychodów. Strukturę przychodów na dzień 30.06.2014 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze kosztów najważniejszą pozycję stanowią koszty działania banku, bo niecałe 47 % oraz koszty odsetek od podmiotów niefinansowych i budżetowych – ponad 31 %, następnie utworzone rezerwy – ponad 14 % kosztów ogółem. Odsetki od podmiotów finansowych stanowią ponad 2 %, amortyzacja – ponad 2,5 % kosztów ogółem oraz odsetki od obligacji – ponad 1 %. Na pozostałe 2,5 % kosztów składają się prowizje zapłacone oraz pozostałe koszty operacyjne. W strukturze kosztów w odniesieniu do analogicznego miesiąca roku poprzedniego nastąpił wzrost kosztów działania banku o 6,9 pp. oraz utworzonych rezerw na należności o 2,2 pp. Znaczny spadek natomiast nastąpił w pozycji – odsetki od podmiotów niefinansowych i budżetowych, bo o 8,3 pp. Strukturę kosztów na dzień 30.06.2014 r. pokazano na poniższym wykresie.



Na dzień 30 czerwca 2014 roku Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości **1 756** tys., natomiast wynik netto – **1 414** tys. zł. Wynik netto jest o ponad 176 % wyższy, niż w czerwcu roku 2013.



Podstawowe wskaźniki

Wyszczególnienie	30.06.2013	31.12.2013	30.06.2014
Współczynnik wypłacalności	13,06	12,03	13,02
Udział kredytów od podmiotów finansowych w sumie bilansowej	0,58	0,54	0,55
Udział należności niefinansowych i budżetowych w sumie bilansowej	54,24	56,51	56,61
Udział należności nieregularnych brutto w należności brutto	11,77	11,20	12,18
Udział należności nieregularnych brutto w należnościach brutto (bez odsetek)	12,23	11,66	12,72
Rentowność kapitału ROE - wynik netto / kapitały (annualizacja)	2,03	3,16	5,54
Udział funduszy własnych w aktywach netto	8,52	8,08	7,78
Wskaźnik pokrycia rezerwami (rezerwy celowe / należności zagrożone)	21,61	22,30	20,55
Poziom pokrycia kosztów osobowych prowizjami (prowizje pobrane / koszty osobowe)	47,68	48,02	46,03

Stopa zwrotu z aktywów netto **ROA** na dzień 30.06.2014 r. kształtowała się na poziomie **0,49 %** i była wyższa o 0,30 pp. niż na koniec czerwca 2013 roku.

Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. W celu realizacji wyżej wymienionych procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko rezydualne, a w szczególności ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru prowadzonej działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako całokształt zagrożeń związanych z działalnością kredytową Banku. Naczelną zasadą jest zasada bezpieczeństwa, zarówno w odniesieniu do całego portfela kredytowego, realizowana poprzez właściwe oszacowanie i zarządzanie ryzykiem kredytowym. Bank prezentuje ostrożnościowe podejście do ryzyka kredytowego i dąży do optymalizacji wymogu kapitałowego na to ryzyko, zgodnie z przepisami wynikającymi z Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Dla osiągnięcia powyższego celu Bank w I półroczu 2014 r. stosował ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego, poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen zdolności kredytowej, efektywności podejmowania decyzji kredytowych, przyjmowania płynnych zabezpieczeń oraz skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

W I półroczu 2014 r. Bank realizował założenia przyjęte w polityce kredytowej i utrzymywał ryzyko kredytowe na poziomie zgodnym z planem ekonomiczno-finansowym. Skuteczne ograniczanie ryzyka kredytowego mające na celu utrzymanie na bezpiecznym poziomie realizowane jest m.in. poprzez:

- dywersyfikację struktury portfela: Bank bezwzględnie stosuje się do obowiązujących norm ostrożnościowych wynikających z Prawa Bankowego oraz Uchwał KNF, a dodatkowo zachowuje na bezpiecznym poziomie wykorzystanie wewnętrznych limitów;
- preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem;
- analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń;
- system klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonywany z uwzględnieniem dwóch niezależnych kryteriów: terminowości spłat oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika;
- wykorzystywanie informacji o klientach Banku z zewnętrznych systemów wymiany danych.
- stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego poprzez: pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych,
- analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

W zakresie ryzyka płynności polityka Banku ukierunkowana jest na utrzymaniu aktywów płynnych i stabilnych źródeł finansowania na wymaganym poziomie. W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych i zewnętrznych mający na celu utrzymanie poziomu płynności na bezpiecznym poziomie. Analizą i kontrolą są objęte nadzorcze normy płynności M1 – M4, wynikające z Uchwały 386/2008 KNF z 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz wynikające z implementacji postanowień Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR, nowe miary płynności – krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio) i długoterminowej NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Na dzień 30.06.2014 r. relacje pomiędzy składnikami bilansu, będące miarą płynności finansowej Banku, mieściły się w ramach zewnętrznych i wewnętrznych norm, posiadane rezerwy płynności stanowiły 28,38 % aktywów netto.

Bank posiada awaryjny plan płynności określający zasady zarządzania płynnością w sytuacjach kryzysowych. Plany te stanowią integralną część procesu zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko walutowe, jako element ryzyka rynkowego

Podstawowym celem Banku w zarządzaniu ryzykiem walutowym jest utrzymanie całkowitej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Na koniec I półrocza 2014r. poziom ryzyka walutowego kształtował się na niskim poziomie. W ostatnich 12 miesiącach nie wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity indywidualne netto dla każdej waluty były utrzymane. Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych Banku na dzień 30.06.2014 r. wynosiła 0,21 %, zaś maksymalny udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych w okresie ostatnich 12 miesięcy kształtował się na poziomie 1,29 %.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych; ryzyko to związane jest z:

- ryzykiem przeszacowania,
- ryzykiem bazowym,
- ryzykiem opcji klienta,
- ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Bank nie prowadzi działalności w zakresie portfela handlowego, który generuje określone uchwałą KNF wymogi kapitałowe, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej z działalności złotowej i walutowej Bank dąży do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania), w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

W zakresie ryzyka opcji klienta Bank prowadzi działania związane z wyceną opcji klienta na etapie wprowadzania nowych produktów. Dotyczy to w szczególności produktów opartych o stałą stopę procentową.

Na dzień 30.06.2014r. w Banku występowała nadwyżka aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych nad pasywami wrażliwymi na te zmiany, udział skumulowanej luki przeszacowania do wartości bilansowej aktywów stanowił 0,47 %. Marża odsetkowa i rozpiętość oprocentowania kształtowały się na poziomie powyżej 2 %.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne. Z obszaru ryzyka operacyjnego wyłącza się ryzyko reputacji oraz ryzyko strategiczne, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Bank w celu zapewnienia bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych:

- identyfikuje ryzyko operacyjne,
- tworzy bazę danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach,
- monitoruje i raportuje zdarzenia,
- tworzy mapy ryzyka,
- kontroluje i ocenia proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- ogranicza skutki ryzyka operacyjnego.

Bank na ryzyko operacyjne na rok 2014 wyznaczył wymóg kapitałowy w wysokości 3 770 tys. zł., który był niższy o 0,2 % niż w roku poprzednim.

Wyniki pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego na dzień 30.06.2014 r. wskazują, iż narażenie Banku na ryzyko operacyjne nie przekracza akceptowalnego poziomu.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to 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 konkurencji) mających niekorzystny wpływ na Bank.

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

Adekwatność kapitałowa

Utrzymanie wielkości funduszy własnych na poziomie adekwatnym do skali podejmowanego ryzyka stanowi dla Banku podstawowy cel zarządzania ryzykiem i kapitałem.

Bank zgodnie Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2013/575/UE z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych utrzymywał na koniec czerwca 2014 r. fundusze własne na poziomie pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na koniec I półrocza 2014 r. łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyk objętych I i II Filarem NUK absorbowaty 61,45 % funduszy własnych, a współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 13,02 %.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musiol

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kapłanek