



## **Bank Spółdzielczy w Koronowie**

*Załącznik nr 2 do Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom*

### **OŚWIADCZENIE NA TEMAT RYZYKA**

Niniejsze oświadczenie zawiera informacje dotyczące profilu Banku na dzień 31.12.2017r., związanego ze strategią działalności Banku, a także kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający Banku, w rozumieniu art. 435 ust. 1 lit f) rozporządzenia CRR.

Nazwa limitu	wg stanu na 31.12.2017r.		
	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
<b>Ryzyko inwestycji</b>			
Wartość portfela o charakterze handlowym	0	0	-
Maksymalne zaangażowanie w instrumenty finansowe ( innych niz wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP)	50%FW <sup>1</sup>	30,00%	60,00%
<b>Ryzyko kredytowe</b>			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6%	3,91%	65,25%
Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Max 10%	3,95%	39,50%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK	Max 12%	7,86%	65,52%
Udział kredytów zagrożonych w portfelach EKZH	Max 6%	4,92%	81,95%
Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 70%	63,47%	90,67%
Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 15%	5,05%	33,70%
Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom orzerwowania)	Min 30%	77,12%	257,07%
<b>Ryzyko walutowe</b>			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,23%	11,70%
<b>Ryzyko płynności</b>			
Ilość przypadków przekroczeń nadzorczych miar płynności (M1,M2,M3,M4) <sup>3</sup>	0	0	X
Limit udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	169,80%	162,00%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 100%	139,20%	139,00%
Limit wskaźnika LCR	Min 64% <sup>4</sup>	278,83% <sup>5</sup>	435,67%
Limit wskaźnika globalnej luki płynności	Min 1	1,01	X
Wskaźnik płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych: - w przedziale do roku - w przedziale powyżej roku	Min 1 Max 1	dotrzymano dotrzymano	X X
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>			
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. Ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych +/- 100 p.b]	Max 8%	6,10%	76,20%
<b>Ryzyko kapitałowe</b>			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13,25%	15,51%	117,06%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 10,25%	14,57%	142,15%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 5,75%	13,90%	241,74%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 73%	53,6%	73,42%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 11,0%	14,92%	135,64%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	6,24%	124,80%
<b>Ryzyko operacyjne</b>			
Kwota tolerowanego ryzyka	Max 100%RO	380 tys. Zł.	15,72%
Kwota tolerowanego ryzyka ( przy zastosowaniu zmian parametrów dla założeń testu warunków skrajnych) <sup>6</sup>	-	-	-

<sup>1</sup> Zgodnie z limitami określonymi w Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Koronowie.


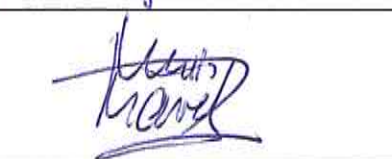

<sup>2</sup> Najwyższa pozycja walutowa występująca w danym kwartale 2017 roku

<sup>3</sup> W dniu 02 listopada 2017r. płynność krótkoterminowa M1 i M2 zostały niezachowane

<sup>4</sup> Od 2017r. wartość limitu wynosi 64% (poziom zgodny z obowiązującymi przepisami pomnożony przez współczynnik 0,8 – zapis wynika z Umowy SSO SGB),

<sup>5</sup> Wg stanu na ostatni dzień ostatniego miesiąca kwartalu roku 2017

## Zarząd Banku Spółdzielczego w Koronowie:

Imię i Nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Alicja Huczyńska	Prezes Zarządu	
Edyta Syrewicz	Wiceprezes Zarządu	
Marek Musiał	Wiceprezes Zarządu	
Jerzy Gumienny	Wiceprezes Zarządu	

Koronowo, dnia 07 czerwca 2018r.

