



## **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 31.12.2019 r., 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.

## Limity określające przyjęty apetyt na ryzyko, wg stanu na 31.12.2019 r

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
<b>Ryzyko inwestycji</b>			
Wartość portfela o charakterze handlowym	0	0	-
Maksymalne zaangażowanie w instrumenty finansowe (innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP)	75% FW <sup>1</sup>	31,3%	41,8%
<b>Ryzyko kredytowe</b>			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6%	3,95%	65,77%
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 9%	3,96%	44,04%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK	Max 12%	5,80%	48,36%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH	Max 6%	4,96%	82,68%
Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 70%	62,79%	89,98%
Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 15%	5,29%	35,25%
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 ozerwowania) <sup>2</sup>	Min 33%	61,79%	187,24%
<b>Ryzyko walutowe</b>			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,15%	7,27%
<b>Ryzyko płynności</b>			
Ilość przypadków przekroczeń nadzorczych miar płynności	0	0	X
Limit udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwałe	Min 105%	187,08%	178,17%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 111%	149,92%	135,06%
Limit wskaźnika LCR	Min 100% <sup>3</sup>	255,06%	255,06%
Limit wskaźnika globalnej luki płynności <sup>4</sup>	Min 1	1,09	X
Wskaźnik płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych:			
- w przedziale do roku	Min 1	dotrzymano	X
- w przedziale powyżej roku	Max 1	dotrzymano	X
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>			
Limit maksymalnej, dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie w relacji do funduszy własnych +/- 200 p. b]	Max 10%	9,03%	90,25%
<b>Ryzyko kapitałowe</b>			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,00%	15,82%	112,99%
Współczynnik kapitału Tier 1	Min 11,50%	14,98%	130,26%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,00%	14,67%	146,70%

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

<sup>2</sup> Liczony według wartości bilansowej brutto (K+O-ESP)

<sup>3</sup> wskaźniki wczesnego ostrzeżenia - realizacja wskaźnika LCR na poziomie poniżej 100% – zapis wyniku z zasad zarządzania ryzykiem płynności,

<sup>4</sup> zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym

Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 84,00%	63,20%	75,20%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 9,5%	12,66%	133,26%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	6,59%	131,77%
<b>Ryzyko operacyjne</b>			
Kwota tolerowanego ryzyka	Max 75%RO <sup>5</sup>	499 722 zł	25,86%

**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 15 lipca 2020 r.

---

<sup>5</sup> RO – bieżący wymóg na ryzyko operacyjne.