

OŚWIADCZENIE
Zarządu Banku Spółdzielczego w Starej Białej na temat profilu ryzyka Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starej Białej w składzie:

- 1) Marcin Łukasik - Prezes Zarządu
- 2) Maria Wrońska - Wiceprezes Zarządu
- 3) Renata Bartnik - Wiceprezes Zarząd

stosownie do art. 435 ust. 1 litera f CRR niniejszym oświadczają że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem był dostosowany do wielości i profilu ryzyka Banku.

Profil ryzyka, w tym tolerancja na ryzyko na dzień 31 grudnia 2017 r. były następujące:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
RYZIKO KREDYTOWE			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	maks. 5%	2,50%	50,0%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	maks. 80%	66,37%	83,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	min. 30%	36,97%	123,2%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym ¹	maks.2%	0,02%	1,0%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	maks.75%	60,70%	80,9%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	maks.5%	1,35%	27,1%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego ¹	maks. 2%	0,00%	0,0%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	maks.15%	2,55%	17,0%

¹ Limit monitorowany raz w roku, do końca I kwartału.

Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	maks.3%	0,40%	13,5%
RYZIKO OPERACYJNE			
Limit wewnętrzny dotyczący wysokości rocznych strat bezpośrednich z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	5% wymogu kapitałowego na r. operacyjne (55 tys. zł.)	21 tys. zł.	38,77%
RYZIKO WALUTOWE			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	maks. 2%	0,19%	9,35%
RYZIKO PŁYNNOŚCI			
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności (limit 1,00):			
- M2	0	0	x
- M3	0	0	x
- M4	0	0	x
Ilość przekroczeń limitu luki płynności:			
- w okresie do 1 roku (min. 1,00)	0	0	x
- powyżej 1 roku (maks. 1,00)	0	0	x
Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych - min. 0,00)	0	0	x
Ilość przekroczeń limitu wskaźnika LCR (wymóg pokrycia płynności - 64%)	0	0	x
Pokrycie wyznaczonego bufora płynności aktywami nieobciążonymi	min.100%	107,39%	93,12%
Wskaźnik NSFR (wymóg stabilnego finansowania netto)	min.100%	122%	81,97%
Finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne	min.105%	127,5%	78,43%
Udział depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych w depozytach ogółem	min.85%	100%	85%
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	maks.1,2%	0,71%	59,17%
Ilość przekroczeń limitu maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka:			
- przeszacowania	0	0	x
- bazowego	0	0	x
- dochodowości	0	0	x
- opcji klienta	0	0	x

Ilość przekroczeń limitu maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	0	0	x
RYZIKO KAPITAŁOWE			
Łączny współczynnik kapitałowy ustalony przez Bank	min. 12%	13,71%	87,53%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	min. 8,42%	9,94%	84,71%
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3%	6,52%	46,01%
Udział kapitału rezerwowego w funduszach Tier I	90%	74,09%	82,32%
Udział kapitału akcyjnego Banku Zrzeszającego w sumie bilansowej	min. 0,5%	0,53%	94,34%
Łączny współczynnik kapitałowy po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 13,255%	13,71%	96,68%
Współczynnik kapitału Tier I po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 10,25%	11,95%	85,77%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 5,75%	11,95%	48,12%

Biała, dnia 21 marca 2018 r.

BANK SPÓLDZIELCZY
w Starej Białej

WICEPREZES ZARZĄDU
Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego w Starej Białej

Maria Wrońska

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik