

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 wielkości i profilu ryzyka Banku.

Profil ryzyka, w tym tolerancja na ryzyko na dzień 31 grudnia 2018 r. były następujące:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
RYZIKO KREDYTOWE			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	maks. 5%	3,96%	79,2%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	maks. 80%	60,60%	75,80%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	min. 30%	33,56%	89,40%
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%	64,40%	85,9%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	maks.5%	3,02%	60,5%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego ¹	maks. 2%	0,003%	0,15%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	maks.15%	2,47%	16,50%

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

Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	maks.3%	0,34%	11,40%
Limit wewnętrzny dotyczący wysokości rocznych strat bezpośrednich z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	5% wymogu kapitałowego na r. operacyjne (61 tys. zł.)	0 tys. zł	0%
RYZIKO WALUTOWE			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	maks. 2%	0,095%	0,048%
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%	150%	66,67%
Wskaźnik NSFR (wymóg stabilnego finansowania netto)	min.100%	128%	78,13%
Finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne	min.105%	141,50%	74,20%
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%	1,09%	90,83%
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. 12,875%	13,20%	97,54%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	min. 8,42%	9,62%	87,53%
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3%	5,76%	52,08%
Udział kapitału rezerwowego w funduszach Tier I	90%	94%	104,4%
Udział kapitału akcyjnego Banku Zrzeszającego w sumie bilansowej	min. 0,5%	0,45%	111,14%
Łączny współczynnik kapitałowy po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 13,875%	13,20%	105,11%
Współczynnik kapitału Tier I po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 10,875%	11,42%	95,23%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 9,375%	11,42%	82,09%

Biała, dnia 23 marca 2019 r.

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