

## **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) Renata Bartnik - Wiceprezes Zarząd
- 3) Żaneta Aftańska - Członek Zarządu

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 2019 r. były następujące:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
<b>RYZIKO KREDYTOWE</b>			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	maks. 9%	6,97%	77,43%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	maks. 80%	57,50%	71,87%
Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	min. 33%	51,92%	63,56%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym <sup>1</sup>	maks.2%	x	x
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	maks.85%	61,92%	72,85%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	maks.9%	7,74%	86,03%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego <sup>1</sup>	maks. 2%	x	x
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	maks.20%	2,19%	10,96%

<sup>1</sup> Limit monitorowany raz w roku, do końca I kwartału.

Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	maks.5%	4,41%	88,19%
Limit wewnętrzny dotyczący wysokości rocznych strat bezpośrednich z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	5% wymogu kapitałowego na r. operacyjne (66 tys. zł.)	0 tys. zł	0%
<b>RYZIKO WALUTOWE</b>			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	maks. 2%	0,06%	0,03%
<b>RYZIKO PŁYNNOŚCI</b>			
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%	194%	51,5%
Wskaźnik NSFR (wymóg stabilnego finansowania netto)	min.100%	139%	71,95%
Finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne	min.105%	148,3%	70,8%
Udział depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych w depozytach ogółem	min.85%	100%	85%
<b>RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ</b>			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	maks.1,2%	0,43%	35,8%
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
<b>RYZYSKO KAPITAŁOWE</b>			
Łączny współczynnik kapitałowy ustalony przez Bank	min. 13,5%	13,93%	96,9%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	min. 9%	9,01%	99,8%
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 3,3%	5,22%	63,2%
Udział kapitału rezerwowego w funduszach Tier I	90%	81,5%	90,5%
Udział kapitału akcyjnego Banku Zrzeszającego w sumie bilansowej	min. 0,5%	0,51%	98,0%
Łączny współczynnik kapitałowy po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 13,875%	13,93%	99,6%
Współczynnik kapitału Tier I po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 11,50%	10,98%	104,7%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I po uwzględnieniu zaleceń nadzorczych (rok 2016 i 2017)	min. 9,375%	10,98%	91,1%

Biała, 22 kwietnia 2020 r.

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
w Starej Białej  
  
*Renata Bartnik*

**PREZES ZARZĄDU**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
w Starej Białej  
  
*Marcin Łukasik*

