



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 31.12.2020 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 31.12.2020 r.

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko inwestycji			
Wartość portfela o charakterze handlowym	0	0	-
Maksymalne zaangażowanie w instrumenty finansowe (innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP)	75% FW ¹	29,6%	39,5%
Ryzyko kredytowe			
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 6%	3,95%	65,83%
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%	44,00%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK	Max 7%	5,58%	79,71%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH	Max 6%	5,54%	92,33%
Udział EKZH w portfelu kredytowym	Max 80%	61,23%	76,54%
Udział DEK w portfelu kredytowym	Max 15%	5,18%	34,53%
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) ²	Min 33%	62,79%	190,29%
Łączna kwota dużych ekspozycji	Max 220% FU	123,0%	55,91%
Łączna kwota zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane ³	Max 20% FU	19,75%	98,77%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,11%	5,34%
Ryzyko płynności			
Ilość przypadków przekroczeń nadzorczych miar płynności	0	0	X
Limit udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	216,69%	206,37%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 111%	167,22%	150,65%
Limit wskaźnika LCR	Min 100% ⁴	251,88%	251,88%
Limit wskaźnika globalnej luki płynności ⁵	Min 1	1,08	X
Wskaźnik płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych:			
- w przedziale do roku	Min 1	dotrzymano	X
- w przedziale powyżej roku	Max 1	dotrzymano	X
Ryzyko stopy procentowej			
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%
Zmiana wartości ekonomicznej Banku (w relacji do funduszy własnych)	Max 16%	0,03%	0,17%

¹ Zgodnie z limitami określonymi w Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Koronowie,

² Liczony według wartości bilansowej brutto (K+O-ESP)

³ Zaraportowano największe zaangażowanie danego podmiotu wraz z podmiotami powiązanymi

⁴ wskaźniki wczesnego ostrzeżenia - realizacja wskaźnika LCR na poziomie poniżej 100% – zapis wyniku z zasad zarządzania ryzykiem płynności,

⁵ zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym

Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,00%	16,40%	117,14%
Współczynnik kapitału Tier 1	Min 12,00%	15,59%	129,92%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,50%	15,42%	146,86%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 84,00%	58,40%	69,55%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 9,5%	13,69%	144,11%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	5,76%	115,20%
Ryzyko operacyjne			
Kwota tolerowanego ryzyka	Max 75%RO ⁶	573 zł	28,96%

Zarząd Banku Spółdzielczego w Koronowie:

Imię i Nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Alicja Huczyńska	Prezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Alicja Barbara Huczyńska
Edyta Syrewicz	Wiceprezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Edyta Syrewicz Date / Data: 2021- 06-30 15:50
Marek Musiał	Wiceprezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Marek Musiał Date / Data: 2021-06-30 16:09
Jerzy Gumienny	Wiceprezes Zarządu	 Signed by / Podpisano przez: Jerzy Gumienny Date / Data: 2021- 06-30 16:28

Koronowo, dnia 30 czerwca 2021 r.

⁶ RO – bieżący wymóg na ryzyko operacyjne.

