



**Bank Spółdzielczy
Ziemi Kaliskiej**

Załącznik nr 1

do „Informacji Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału według stanu na dzień 31.12.2020 roku”.

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej
na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem.**

Zarząd Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Informacje Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału według stanu na dzień 31.12.2020r.” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

*ZARZĄD
Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej*



Załącznik nr 2

do „Informacji Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału według stanu na dzień 31.12.2020 roku”.

**Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej
na temat ryzyka.**

Niniejsze Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej prezentuje kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Banku.

Rodzaj limitu	Wysokość limitu na 31.12.2020r.	Wartość na 31.12.2020r.
Ryzyko kapitałowe		
Współczynnik kapitałowy CET1	Min. 10,100 ⁽¹⁾	21,14
Współczynnik kapitałowy T1	Min. 11,615 ⁽¹⁾	21,14
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 14,645 ⁽¹⁾	21,14
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min. 8,42 ⁽¹⁾	16,18
Wskaźnik dźwigni LR	Min. 3,333 ⁽⁵⁾	8,11
Ryzyko kredytowe		
Kredyty zagrożone (WBB) ⁽²⁾ / Portfel kredytowy Banku (WBB) ⁽²⁾	Max. 8,00%	4,23%
Ryzyko koncentracji⁽³⁾		
Ekspozycje duże / Kapitał uznany Banku	Max. 150,00%	57,96%
Ekspozycje istotne / Kapitał uznany Banku	Max. 350,00%	143,22%
Ekspozycje znaczące / Kapitał uznany Banku	Max. 650,00%	205,45%
Ryzyko związane z EKZH		
Suma EKZH Zagrożonych / Suma EKZH	Max. 4,00%	1,77%
Suma EKZH / Suma ekspozycji kredytowych	Max. 80,00%	69,20%
Ryzyko związane z DEK		
Portfel DEK zagrożonych / Portfel DEK	Max. 10,00%	1,34%
Portfel DEK / Portfel kredytowy ⁽⁴⁾	Max. 5,00%	1,31%
Ryzyko inwestycji finansowych		
Instrumenty finansowe / Fundusze własne Banku	Max. 175,00%	78,58%
Ryzyko operacyjne		
Czas braku możliwości nawiązania połączenia z kluczowymi systemami / Czas koniecznego dostępu	Max. 0,50%	0,13%
Ryzyko walutowe		
Całkowita pozycja walutowa / Fundusze własne Banku	Max. 2,00%	1,60%



Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej

Rodzaj limitu	Wysokość limitu na 31.12.2020r.	Wartość na 31.12.2020r.
Ryzyko płynności		
Wskaźnik M3	Min. 1,00	3,59
Wskaźnik M4	Min. 1,00	1,60
Wskaźnik LCR	Min. 105% ⁽⁵⁾	505,15%
Ryzyko stopy procentowej		
Zmiana wyniku odsetkowego na skutek spadku stóp procentowych o 2 pp. / Fundusze własne Banku	Max. 15,00%	6,08%

⁽¹⁾ Zgodnie z długoterminowymi celami kapitałowymi Banku.

⁽²⁾ WBB – Wartość Bilansowa Brutto.

⁽³⁾ Poziomy limitów wyznaczone przy założeniu, że każda duża ekspozycja jest jednocześnie ekspozycją istotną i ekspozycją znaczącą oraz każda ekspozycja istotna jest jednocześnie ekspozycją znaczącą.

⁽⁴⁾ Obejmuje sumę wartości nominalnych kapitału kredytów i debetów oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

⁽⁵⁾ Poziom limitu wewnętrzznego.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej