



Załącznik nr 1

do „Informacji Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału według stanu na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018r.” 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 31.12.2018 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 31.12.2018r..	Wartość na 31.12.2018r..
Ryzyko kapitałowe		
Współczynnik kapitałowy CET1	Min. 9,375 ⁽¹⁾	18,86
Współczynnik kapitałowy T1	Min. 10,875 ⁽¹⁾	18,86
Łączny współczynnik kapitałowy	Min. 13,875 ⁽¹⁾	18,86
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min. 8,42 ⁽¹⁾	14,12
Wskaźnik dźwigni LR	Min. 3,30	8,76
Ryzyko kredytowe		
Kredyty zagrożone (WBB) ⁽²⁾ / Portfel kredytowy Banku (WBB) ⁽²⁾	Max. 5,06% ⁽³⁾	3,64%
Ryzyko koncentracji ⁽⁴⁾		
Ekspozycje duże / Kapitał uznany Banku	Max. 100,00%	22,37%
Ekspozycje istotne / Kapitał uznany Banku	Max. 300,00%	121,41%
Ekspozycje znaczące / Kapitał uznany Banku	Max. 600,00%	206,31%
Ryzyko związane z EKZH		
Suma EKZH Zagrożonych / Suma EKZH	Max. 4,00%	2,06%
Suma EKZH / Suma ekspozycji kredytowych	Max. 80,00%	70,80%
Ryzyko związane z DEK		
Portfel DEK zagrożonych / Portfel DEK	Max. 10,00%	3,42%
Portfel DEK / Portfel kredytowy ⁽⁵⁾	Max. 5,00%	1,62%
Ryzyko inwestycji finansowych		
Instrumenty finansowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP / Fundusze własne Banku	Max. 100,00%	0,00%
Ryzyko operacyjne		
Czas braku możliwości nawiązania połączenia z kluczowymi systemami / Czas koniecznego dostępu	Max. 0,50%	0,01%
Ryzyko walutowe		
Całkowita pozycja walutowa / Fundusze własne Banku	Max. 2,00%	1,34%



Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej

Rodzaj limitu	Wysokość limitu na 31.12.2018r..	Wartość na 31.12.2018r..
Ryzyko płynności		
Wskaźnik M3	Min. 1,00	3,61
Wskaźnik M4	Min. 1,00	1,28
Wskaźnik LCR	Min. 100% ⁽⁶⁾	215,06%
Ryzyko stopy procentowej		
Zmiana wyniku odsetkowego na skutek spadku stóp procentowych o 2 pp. / Fundusze własne Banku	Max. 15,00%	9,25%

⁽¹⁾ Zgodnie z długoterminowymi celami kapitałowymi Banku.

⁽²⁾ WBB – Wartość Bilansowa Brutto.

⁽³⁾ Wartość średnia w Zrzeszeniu SGB.

⁽⁴⁾ Poziomy limitów wyznaczone przy założeniu, że każda duża ekspozycja jest jednocześnie ekspozycją istotną i ekspozycją znaczącą oraz każda ekspozycja istotna jest jednocześnie ekspozycją znaczącą.

⁽⁵⁾ Obejmuje sumę wartości nominalnych kapitału kredytów i debetów oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

⁽⁶⁾ Poziom wynikający z „Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10.10.2014r. uzupełniającego Rozporządzenie (...) nr 575/2013 (...) w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych”.

ZARZĄD

Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej