

Załącznik nr 2

Do Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Oświadczenie Zarządu (CRR art.435.1.f)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Toruniu oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem, ocenia się jako dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko

Lp	Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość na 31.12.2019	
1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji i inwestycji				
1	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem WBB	Max	9%	7,95%
2	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od SN i JST WBB	Min	42%	44,51%
3	Udział instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP w kapitale uznanym	Max	60%	23,30%
4	Udział portfela kredytów podmiotów SN WBN/ suma bilansowa	Max	65%	58,56%
5	Udział łącznej kwoty dużych ekspozycji w kapitale uznanym	Max	100%	47,26%
6	Udział EKZH w portfelu kredytowym (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max	65%	61,65%
7	Udział zagrożonych EKZH w całym portfelu EKZH (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max	10%	8,58%
8	Udział DEK w portfelu kredytowym (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max	10%	3,33%
9	Udział zagrożonych DEK w całym portfelu DEK (kapitał + zob. pozabilansowe)	Max	8%	6,72%
2. Ryzyko operacyjne				
1	Suma strat rzeczywistych narastająco (po odzysku)/ planowany wynik finansowy netto	Max	6%	0,21%
2	Suma strat narastająco (rzeczywistych i potencjalnych)/ regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	Max	40%	6,51%
3. Ryzyko walutowe				
1	Udział całkowitej pozycji walutowej w kapitale uznanym	Max	4%	1,28%
4. Ryzyko płynności				
1	Wskaźnik pokrycia płynności LCR	Min	125%	253,12%
2	Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	Min	123%	131,55%
3	Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min	129%	135,08%
4	Globalna skumulowana luka płynności	Min	1,10%	1,12%
5	Udział depozytów SN w pasywach ogółem	Min	75%	79,47%

5. Ryzyko stopy procentowej

1	Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w aktywach/pasywach wrażliwych	Max	3,5%	1,78%
2	Limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych	Max	17%	17,61%
3	Limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych	Max	3%	0,00%

6. Ryzyko biznesowe

1	Zwrot z aktywów ROA	Min	0,5%	0,67%
2	Relacja kosztów do przychodów (C/I)	Max	68,5%	72,61%
3	Udział annualizowanego wyniku finansowego brutto w należnościach zagrożonych od podmiotów SN i JST	Min	14%	26,53%

7. Ryzyko kapitałowe

1	Współczynnik kapitału podstawowego (CET I)	Min	12,3%	13,89%
2	Współczynnik kapitału Tier I	Min	12,8%	13,89%
3	Łączny współczynnik kapitałowy TCR	Min	14,0%	14,91%
4	Dźwignia finansowa	Min	5%	7,42%
5	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	Min	9%	10,45%

Zarząd Banku

Imię i nazwisko	Funkcja w Zarządzie	Podpis
Waldemar Zieliński	Prezes Zarządu	
Grzegorz Flanz	Wiceprezes Zarządu	
Tomasz Mieszczak	Członek Zarządu	

Toruń, dnia 21.07.2020 r.