

Włocławek, 30.05.2018 r.

**Oświadczenie  
Zarządu Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego  
dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności**

Zarząd Kujawsko-Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że profil ryzyka związanego ze strategią działalności Banku w 2018 roku był zgodny z przyjętą strategią zarządzania ryzykiem.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Przyjmuje się, że podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Bank w sposób ostrożnościowy podejmuje ryzyko, co oznacza, że stara się utrzymywać racjonalną równowagę pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu dokonania pomiaru przyjętych założeń do procesu zarządzania ryzykiem, Bank przeprowadza analizę wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W ten sposób oceniona zostaje realizacja ustalonego apetytu na ryzyko.

Na dzień 31.12.2017 r. Bank w ramach:

1. ryzyka kredytowego:

- utrzymywał jakość portfela kredytowego na poziomie nie wyższym od 5 % - udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 3,04 %;
- utrzymywał pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych od sektora niefinansowego i instytucji samorządowych na poziomie 50,61% i wskaźnik ten kształtował się powyżej zalecanego przez SSO poziomu 30%;
- utrzymywał udział portfela kredytowego w aktywach banku powiększonych o pozabilans na poziomie 63,2% i udział ten nie przekroczył zakładanego limitu w wysokości 80%;
- nieznacząco angażował się w inwestycje finansowe, udział w aktywach ogółem na dzień 31.12.2017 r. wyniósł 5,2 %;

2. ryzyka koncentracji:

- bezwzględnie przestrzegał limitów koncentracji zaangażowań określonych w ustawie Prawo bankowe;
- angażował się w EKZH maksymalnie do 80 % ich udziału w portfelu kredytowym – udział EKZH stanowi 59,3 % portfela kredytowego;
- utrzymywał udział zagrożonych EKZH na poziomie nie przekraczającym 5 % portfela EKZH – udział wyniósł 2,20 %;

- angażował się w DEK na poziomie nie przekraczającym 10 % portfela kredytowego – udział 3,9 %;
  - utrzymywał udział zagrożonych DEK na poziomie nie przekraczającym 5 % - udział 0,28 %;
  - przestrzegał ustalonych limitów zaangażowań w poszczególne branże gospodarki, rodzaj zabezpieczenia i region geograficzny;
3. ryzyka operacyjnego – dążył do optymalizacji efektywności gospodarowania, poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstania. W analizowanym roku wszystkie incydenty miały akceptowalny poziom ryzyka;
  4. ryzyka walutowego – utrzymywał domknięte indywidualne pozycje walutowe, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2 % funduszy własnych. Według stanu na dzień 31.12.2017 r. całkowita pozycja walutowa stanowiła 0,18 % funduszy własnych;
  5. ryzyka płynności:
    - utrzymywał strukturę pasywów, tak aby głównym źródłem finansowania aktywów były depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
    - utrzymywał nadzorcze miary płynności na bezpiecznym poziomie, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych. Na przestrzeni 2017 roku nie odnotowano przypadku przekroczenia limitów nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR;
    - zapewniał globalną wypłacalność Banku, oznaczającą posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie dodatnim. Nie odnotowano przekroczenia limitu luki skumulowanej (poziom limitu wynosi 1);
    - utrzymywał płynnościową strukturę bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku;
    - utrzymywał nadwyżkę skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
  6. ryzyka stopy procentowej - dążył do ograniczenia kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie do 2% sumy bilansowej. Na dzień 31.12.2017 r. pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku stanowiły 0,1 % sumy bilansowej.
  7. ryzyka kapitałowego:
    - utrzymywał współczynnik wypłacalności na poziomie nie niższym niż 13,25 % - na koniec 2017 roku łączny współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 13,55 %;
    - utrzymywał obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na poziomie 72,3 % (maksymalny limit obciążenia 80 %);
  8. ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej – Bank zakładał utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 3 %. Według danych na dzień 31.12.2017 r. wskaźnik dźwigni finansowej wynosił 7,59 %.

W ocenie Banku poziom ryzyka na dzień 31.12.2017 r. był umiarkowany i zgodny z profilem ryzyka, a w szczególności z apetytem na ryzyko ustalonym przez Radę Nadzorczą Banku.

Wysokość łącznego wskaźnika wypłacalności potwierdza, że fundusze własne na dzień 31.12.2017 r. były adekwatne do ponoszonego przez Bank ryzyka.

**Zarząd Banku:**

- Prezes Zarządu  
KDBS  
*Cezary Maciejewski*
1. Prezes Zarządu - .....
- WICEPREZES ZARZĄDU  
KDBS  
*Małgorzata Matejkowska*
2. Wiceprezes Zarządu - .....
- WICEPREZES ZARZĄDU  
KDBS  
*Mikołaj Gniady*
3. Wiceprezes Zarządu - .....

KUJAWSKO-DOBRZYŃSKI  
BANK SPÓŁDZIELCZY  
ul. Żabia 6  
87-800 WŁOCŁAWEK

.....  
(pieczęć firmowa)

