

Włocławek, 23.07.2020 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 2019 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 31.12.2019 r. Bank w ramach:

1. ryzyka kredytowego:

- utrzymywał jakość portfela kredytowego na poziomie nie wyższym od 6% - udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 4,70%;
- utrzymywał pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych od sektora niefinansowego i instytucji samorządowych na poziomie 49,03% i wskaźnik ten kształtował się powyżej zalecanego przez SSO poziomu 30%;
- utrzymywał udział portfela kredytowego w aktywach banku powiększonych o pozabilans na poziomie 56,92% i udział ten nie przekroczył zakładanego limitu w wysokości 80%;
- nieznacząco angażował się w inwestycje finansowe, udział w aktywach ogółem na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 6,3%;

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 57,11% portfela kredytowego;
- utrzymywał udział zagrożonych EKZH na poziomie nie przekraczającym 6% portfela EKZH – udział wyniósł 5,80%;
- angażował się w DEK na poziomie nie przekraczającym 10% portfela kredytowego – udział 4,36%;

- utrzymywał udział zagrożonych DEK na poziomie nie przekraczającym 6% - udział 0,14%;
 - 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 31.12.2019 r. całkowita pozycja walutowa stanowiła 0,13% funduszy własnych;
 5. ryzyka płynności:
 - utrzymywał strukturę pasywów, tak aby głównym źródłem finansowania aktywów były depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
 - utrzymywał wskaźnika płynności na bezpiecznym poziomie, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych. Na przestrzeni 2019 roku nie odnotowano przypadku przekroczenia limitu wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR, Na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik ukształtował się na poziomie 118,29%;
 - zapewniał globalną wypłacalność Banku, oznaczającą posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie dodatnim;
 - 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 31.12.2019 r. pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku stanowiły 0,4% sumy bilansowej.
 7. ryzyka kapitałowego:
 - utrzymywał współczynnik wypłacalności na poziomie nie niższym niż 14,50% - na koniec 2019 roku łączny współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 15,69%;
 - utrzymywał obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na poziomie 70,43% (maksymalny limit obciążenia 80 %);
 8. ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej – Bank zakładał utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 3%. Według danych na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik dźwigni finansowej wynosił 7,47%.

W ocenie Banku poziom ryzyka na dzień 31.12.2019 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 31.12.2019 r. były adekwatne do ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku:

1. Prezes Zarządu -

2. Wiceprezes Zarządu -

3. Wiceprezes Zarządu -

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

.....
(pieczęć firmowa)

