

do Strategii Zarządzania Ryzykiem w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie
Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem i apetyt/tolerancja na ryzyko

W oparciu o założenia poszczególnych strategii funkcjonalnych w „Strategii działania Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie na lata 2020-2022”, wyznaczono cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym:

1. Ryzyko kredytowe i kontrahenta:

1.1. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości, poprzez:

- 1) Utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:
 - a) poziom należności zagrożonych portfela kredytowego max **7%**;
 - b) średniego poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń dla portfela kredytowego: min. **5%**;
 - c) z uwagi na specyfikę inwestycje finansowe Banku cechuje wysokie bezpieczeństwo. Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, przyjmując zasadę że ponad **80%** inwestycji to inwestycje w instrumenty nie podlegające pod zapisy Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego, to jest inwestycje w instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, lokaty w tym Banku oraz papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego;
 - d) Wskaźnik Dtl - wskaźnik charakteryzujący poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta - max **65%**;

1.2 Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie jest:

- 1) Utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:
 - a) poziomu należności zagrożonych w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie maksymalny udział — **7%**;
 - b) optymalny poziomu LtV **80%**.

1.3 Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:

Dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez maksymalną koncentrację wynikające z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych:

L.p.	Nazwa koncentracji	Maksymalna wielkość ekspozycji
1.	Ekspozycja wobec pojedynczego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych	20% kapitału uznanego
2.	Ekspozycja wobec podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe	20% kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 50 Rozp. UE nr 575/2013
3.	Suma dużych ekspozycji o których mowa w art. 392 Rozp. UE nr 575/2013	175% kapitału uznanego

1.4 Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka bancassurance jest:

utrzymanie poziomu ryzyka wyrażonego poprzez maksymalną wartość spraw spornych z tytułu reklamacji klientów na poziomie 5%.

2. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowy wskaźnik maksymalnej całkowitej pozycji walutowej na poziomie 2% FW.

3. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko (tolerancję) w wysokości maksymalnego limitu strat brutto (roczny) na poziomie 100% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

4. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) Utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko:

L.p.	Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko	Wartość wskaźnika
1.	Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych przy założeniu zmiany stóp o 100 p.b.	20%
2.	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyznaczona jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu testowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym w funduszach własnych dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b.,	20 %
3.	Zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyznaczona jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu testowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym / kapitał podstawowy Tier 1(testy scenariuszowe	15 %

5. Ryzyko płynności i finansowania

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

utrzymanie poziomu ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

- a) wskaźniki struktury aktywów:

Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko	Wartość wskaźnika
Poziom miary LCR (Liquidity Coverage Ratio) - wskaźnik pokrycia wpływów netto	min. 100%
Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M 1)	min. 0,20

b) kluczowe wskaźniki dotyczące źródeł finansowania

L.p.	Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko	Wartość wskaźnika
1.	Wskaźnik NSFR (Net Stable Funding Ratio) - wskaźniki stabilnego finansowania	min. 100%
2.	Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów (pow. 0,5% wartości bazy depozytowej dla osób fizycznych, pow. 1% bazy depozytowej dla pozostałych podmiotów) w bazie depozytowej	25 %

6. Ryzyko wyniku finansowego, ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka wyniku finansowego i ryzyka kapitałowego jest:

uzyskanie zmienności wyniku zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez:

Wskaźnik C/I na poziomie zbliżonym max. **80 %**.

Wielkość funduszy własnych w zakresie kapitału T1 zapewniająca spełnienie wymagań regulacyjnych – min **11,50 %**.

7. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na poziomie min **4%**.