

Załącznik nr 3  
do Informacji jakościowej i ilościowej  
dotyczącej adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji wyżej wymienionych procesów realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka zostały przedstawione w poniższej Tabeli.

*Tabela 1. Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka*

Wyszczególnienie	31.12.2018r.
<b>Ryzyko kredytowe:</b>	
Udział kredytów w sumie bilansowej	max.70%
Dynamika portfela kredytowego w odniesieniu do dynamiki funduszy własnych	powyżej 1,1
Wskaźnik jakości kredytów ogółem	4,80%
Udział kredytów z LtV > 80% w portfelu kredytowym	max.10%
Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców	4,0%
Potencjalny maksymalny poziom nieodzyskania kredytów i pożyczek	0,5%
Średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń	8,0%
<b>Ryzyko płynności</b>	
LCR	min. 1,00
M1	min.0,00
M2	min.1,00
M3	min.1,00
M4	min.1,00
Wskaźnik płynności aktywów (zgodnie z Umową SO)	min.7,5
Wskaźnik dźwigni finansowej	min.5,0
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>	
Zmiana wyniku odsetkowego na skutek zmiany stóp procentowych o 200 pb. w relacji do funduszy własnych Banku	max. 15%
<b>Ryzyko operacyjne:</b>	
Koszty rzeczywiste ryzyka operacyjnego (za okres 12 m-cy) nie wyższe niż % utworzonego wymogu kapitałowego	max. 30%
<b>Ryzyko walutowe</b>	
Skala działalności walutowej jako % aktywów walutowych w aktywach ogółem	max. 5%
Pozycja całkowita	max. 2% funduszy własnych