



Załącznik nr 2 do uchwały nr 6/12/2019
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim

Załącznik nr 2 do uchwały nr 2/VI/2019
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim

Informacja
o sytuacji ekonomiczno- finansowej i profilu ryzyka Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim na 31 grudnia 2018 roku

(Załącznik do „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim na dzień 31.12.2018r.”)

Wybrane elementy bilansu oraz podstawowe wskaźniki Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim na dzień 31 grudnia 2018r. w tys. złotych.

L p.	Wyszczególnienie	31.12. 2013r.	31.12. 2014r.	31.12. 2015r.	31.12. 2016r.	31.12. 2017r.	31.12. 2018r.
1	Suma bilansowa	292 990	331 645	363 555	417 319	435 329	461 658
2	Depozyty podmiotów niebankowych	254 728	285 060	316 082	368 638	390 232	417 154
3	Kredyty brutto podmiotów niebankowych	208 659	231 921	250 753	250 912	264 260	285 359
4	Fundusze własne (uznany kapitał)	24 502	30 790	30 959	32 081	33 784	35 000
5	Wynik finansowy netto	2 274	2 524	2 151	2 517	2 098	2 563
6	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	0,80	0,78	0,62	0,64	0,62	0,58
7	Wysokość utworzonych rezerw celowych	3 010	4 161	4 282	3 264	5 432	7 842

W tabelarycznym zestawieniu wykazano poziom poszczególnych kluczowych wskaźników według stanu na dzień 31.12.2018r., wraz z wielkością ich wykorzystania.

Poniższe zestawienie obowiązujących w Banku limitów i norm obrazuje profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim. W 2018r. Bank w swojej działalności nie przekroczył zaakceptowanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą wskaźników poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), a także zewnętrznych norm ostrożnościowych. Na podstawie poniższych danych Zarząd oraz Rada Nadzorcza w ramach dokonywanej oceny poziomu ryzyka uznała go za akceptowalny.

W 2018 r. nie wystąpiły istotne zmiany profilu ryzyka Banku.

Bank nie podejmował nowych rodzajów działalności, nie zidentyfikowano nowych rodzajów ryzyka w działalności Banku.

Podejmowane przez Bank działania zapewniły stabilny i zrównoważony rozwój.

Bank nie posiada portfela handlowego. Stosowane strategie, polityki i metody zarządzania ryzykiem zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności.

Lp.	Nazwa wskaźnika apetytu na ryzyko	Wartość wskaźnika	Realizacja na 31.12.2018r.
Ryzyko kredytowe			
w obszarze portfela kredytowego ogółem			
1.	Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych członkom zarządu, rady nadzorczej, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w banku oraz podmiotom powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie - art.79- 79 a Prawa Bankowego	max 25% Kapitału Tier I	6,31%
2.	Zaangażowanie wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie - art. 395 Rozporządzenia UE	max 25% uznanego łącznego kapitału Banku	0%
3.	Znaczne zaangażowanie kapitałowe banku w inny podmiot - art. 89 Rozporządzenia UE**	max 15% uznanego łącznego kapitału Banku	1,08%
4.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki "Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo"	45%	20,40%
5.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w pozostałe sektory gospodarki	30%	7,36%
6.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w poszczególne instrumenty finansowe/ portfel kredytowy brutto	40%	30,30%
7.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia / portfel kredytowy brutto	70%	46,93%
8.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowania Banku jako uczestnika w konsorcjum bankowym- kwota pojedynczej transakcji	3 000 zł	2 957 zł
9.	Maksymalny limity koncentracji zaangażowania Banku jako uczestnika w konsorcjum bankowym- suma zaangażowań Banku jako uczestnika	10% portfela kredytowego brutto	2,75%
w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych			
10.	Maksymalny udział ekspozycji detalicznych w portfelu kredytowym (suma ekspozycji detalicznych netto/ suma ekspozycji kredytowych netto)	10%	5,05%
11.	Maksymalny poziom należności zagrożonych (suma ekspozycji detalicznych w sytuacji zagrożonej brutto/ suma ekspozycji detalicznych brutto)	3%	0,50%

12.	Maksymalny poziom detalicznych ekspozycji kredytowych netto w podziale na instrumenty finansowe w sumie ekspozycji kredytowych netto	5%	2,60%
w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie			
13.	Maksymalny poziom udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie netto / suma ekspozycji kredytowych netto	90%	62,44%
14.	Maksymalny poziom wskaźnika ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej brutto/suma EKZH brutto	10%	5,71%
15.	Maksymalny poziom wskaźnika ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie według terminów pierwotnych	40%	35,13%
16.	Maksymalny poziom zaangażowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w poszczególne instrumenty finansowe/ suma ekspozycji kredytowych netto)	35%	26,01%
17.	Maksymalny poziom ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w podziale na sektory gospodarki / suma ekspozycji kredytowych netto	8%	3,65%
Ryzyko płynności			
18.	Nadzorcza miara płynności - Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	min 0,00	77 653
19.	Nadzorcza miara płynności- Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,00	4,21
20.	Nadzorcza miara płynności- Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,00	1,85
21.	Nadzorcza miara płynności- Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00	1,41
22.	Minimalny wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR	80%	887,57%
23.	Maksymalna suma dużych depozytów/ Suma depozytów	20%	7,3%
24.	Maksymalny poziom kredytów i pożyczki o terminie pierwotnym powyżej 10 lat (wartość nominalna)/Suma osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych	100%	52,29%
24.	Minimalna suma osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych/ Suma depozytów	60%	89,38%
26.	Maksymalny poziom sumy depozytowych pojedynczej branży/ Suma depozytów	40%	8,17%
Ryzyko stopy procentowej			
27.	Minimalny udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	70%	90,00%

28.	Maksymalny udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	80%	57,87%
29.	Minimalna marża odsetkowa	2,5%	3,29%
Ryzyko walutowe			
30.	Maksymalny limit na całkowitą pozycję walutową	1,75% funduszy własnych	0,70%
31.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w USD	1,50% funduszy własnych	0,15%
32.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w EUR	1,50% funduszy własnych	0,31%
33.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w GBP	1,50% funduszy własnych	0,00%
34.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w CHF	1,50% funduszy własnych	0,24%
35.	Limit wynikający z Uchwały 76/2010 KNF / Rozporządzenia UE 575/2013 (całkowita pozycja walutowa / fundusze własne)	2% funduszy własnych	0,70%
Ryzyko operacyjne			
36.	Maksymalna łączna roczna strata operacyjna brutto (wg. met. BIA)	2 207zł	0,00% dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
Ryzyko kapitałowe			
37.	Minimalny łączny współczynnik kapitałowy	12,875%	15,672%
38.	Minimalny współczynnik kapitału T1	10,875%	14,269%
39.	Maksymalna relacja funduszu udziałowego do funduszy własnych	30%	3,21%
40.	Maksymalna relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	90%	51,05%
41.	Wartość zobowiązań podporządkowanych	Maks 1/3 kapitału T1	9,83%
42.	Maksymalny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	85%	44,73%
43.	Wskaźnik dźwigni finansowej	brak limitu	6,81%
44.	Maksymalna koncentracja w branżę " Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo"	400%	170,87%
45.	Maksymalna koncentracja w pozostałe branże	250%	61,68%
46.	Maksymalna koncentracja w jednorodny instrument finansowy	400%	233,19%
47.	Maksymalna koncentracja w jeden rodzaj zabezpieczenia	500%	356,05%

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim