



Załącznik nr 2 do uchwały nr 14/14/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim

Załącznik nr 2 do uchwały nr 3/V/2020
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim

Informacja
o sytuacji ekonomiczno- finansowej i profilu ryzyka Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim na 31 grudnia 2019 roku
(Załącznik do „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim na dzień 31.12.2019 r.”)

Wybrane elementy bilansu oraz podstawowe wskaźniki Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim na dzień 31 grudnia 2019 roku w tys. złotych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12. 2014 r.	31.12. 2015 r.	31.12. 2016 r.	31.12. 2017 r.	31.12. 2018 r.	31.12. 2019 r.
1	Suma bilansowa	331 645	363 555	417 319	435 329	461 658	501 153
2	Depozyty podmiotów niebankowych	285 060	316 082	368 638	390 232	417 154	454 973
3	Kredyty brutto podmiotów niebankowych	231 921	250 753	250 912	264 260	285 359	292 344
4	Fundusze własne (uznany kapitał)	30 790	30 959	32 081	33 784	35 000	36 589
5	Wynik finansowy netto	2 524	2 151	2 517	2 098	2 563	2 742
6	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	0,78	0,62	0,64	0,62	0,58	0,57
7	Wysokość utworzonych rezerw celowych	4 161	4 282	3 264	5 432	7 842	7 870

W tabelarycznym zestawieniu wykazano poziom poszczególnych kluczowych wskaźników według stanu na dzień 31.12.2019 r. wraz z wielkością ich wykorzystania. Poniższe zestawienie obowiązujących w Banku limitów i norm obrazuje profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim. W 2019 roku 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 2019 roku 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 31.12.2019 r.
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 powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie - art.79 - 79a Prawa Bankowego	max 25% Kapitału Tier I	6,14%
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	0,98%
4.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki "Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo"	45%	18,61%
5.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w pozostałe sektory gospodarki / portfel kredytowy brutto	30%	5,74%
6.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w poszczególne instrumenty finansowe / portfel kredytowy brutto	40%	29,50%
7.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia	70%	38,83%
8.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowania Banku jako uczestnika w konsorcjum bankowym - kwota pojedynczej transakcji	3 mln	2 mln
9.	Maksymalny limity koncentracji zaangażowania Banku jako uczestnika w konsorcjum bankowym - suma zaangażowań Banku jako uczestnika	10% portfela kredytowego brutto	2,30%
w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych			
10.	Maksymalny udział ekspozycji detalicznych w portfelu kredytowym (suma ekspozycji detalicznych netto / suma ekspozycji kredytowych netto)	10%	5,34%
11.	Maksymalny poziom należności zagrożonych (suma ekspozycji detalicznych w sytuacji zagrożonej brutto / suma ekspozycji detalicznych brutto)	3%	0,29%
12.	Maksymalny poziom detalicznych ekspozycji kredytowych netto w podziale na instrumenty finansowe w sumie ekspozycji kredytowych netto	5%	3,48%
w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie			
13.	Maksymalny poziom udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie netto / suma ekspozycji kredytowych netto	90%	59,74%

14.	Maksymalny poziom wskaźnika ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej brutto / suma EKZH brutto	10%	6,66%
15.	Maksymalny poziom wskaźnika ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie według terminów pierwotnych	70%	51,22%
16.	Maksymalny poziom zaangażowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w poszczególne instrumenty finansowe / suma ekspozycji kredytowych netto)	50%	28,13%
17.	Maksymalny poziom ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w podziale na sektory gospodarki / suma ekspozycji kredytowych netto	30%	13,24%
Ryzyko płynności			
18.	Miary płynności krótkoterminowej - Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	min 0,00	94 934
19.	Miara płynności krótkoterminowej- Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,00	4,12
20.	Nadzorcza miara płynności długoterminowej - Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	min 1,00	2,02
21.	Nadzorcza miara płynności długoterminowej Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00	1,48
22.	Minimalny wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR	80%	544,79%
23.	Maksymalna suma dużych depozytów / Suma depozytów	20%	3,21%
24	Maksymalny poziom kredytów i pożyczki o terminie pierwotnym powyżej 10 lat (wartość nominalna) / Suma osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych	100%	49,80%
24.	Minimalna suma osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych / Suma depozytów	60%	88,41%
26	Maksymalny poziom sumy depozytowych pojedynczej branży / Suma depozytów	40%	7,97%
Ryzyko stopy procentowej			
27.	Minimalny udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	70%	89,05%
28.	Maksymalny udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	80%	56,86%
29.	Minimalna marża odsetkowa	2,50%	3,12%
Ryzyko walutowe			
30.	Maksymalny limit na całkowitą pozycję walutową	1,75% funduszy własnych	0,53%
31.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w USD	1,50% funduszy własnych	0,16%
32.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w EUR	1,50% funduszy własnych	0,19%
33.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w GBP	1,50% funduszy własnych	0,05%

34.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w CHF	1,50% funduszy własnych	0,34%
35.	Limit wynikający z Uchwały 76/2010 KNF / Rozporządzenia UE 575/2013 (całkowita pozycja walutowa / fundusze własne)	2% funduszy własnych	0,53%
Ryzyko operacyjne			
36.	Maksymalna łączna roczna strata operacyjna brutto (wg met. BIA)	2 403 zł	0,00% dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne
Ryzyko kapitałowe			
37.	Minimalny łączny współczynnik kapitałowy	13,50%	15,842%
38.	Minimalny współczynnik kapitału T1	11,50%	14,919%
39.	Maksymalna relacja funduszu udziałowego do funduszy własnych	30%	3,03%
40.	Maksymalna relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	90%	50,54%
41.	Wartość zobowiązań podporządkowanych	Max 1/3 kapitału T1	5,83%
42.	Maksymalny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	85%	43,93%
43.	Wskaźnik dźwigni finansowej	brak limitu	6,79%
44.	Maksymalna koncentracja w branżę "Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo" do funduszy własnych	400%	152,70%
45.	Maksymalna koncentracja w pozostałe branże	250%	47,08%
46.	Maksymalna koncentracja w jednorodny instrument finansowy do funduszy własnych	400%	241,98%
47.	Maksymalna koncentracja w jeden rodzaj zabezpieczenia do funduszy własnych	500%	318,57%
48.	Suma dużych ekspozycji kredytowych do funduszy własnych	200%	72,64%

Zarząd Banku Spółdzielczego
w Radzynie Podlaskim