



# BANK SPÓŁDZIELCZY W RADZYNIU PODLASKIM

ZRZESZONY W BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.

Załącznik nr 2 do uchwały nr 7/11/2021  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim

Załącznik nr 2 do uchwały nr 5/IV/2021  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim

## Informacja

### o sytuacji ekonomiczno- finansowej i profilu ryzyka Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim na 31 grudnia 2020 roku

(Załącznik do „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim na dzień 31.12.2020 r.”)

Wybrane elementy bilansu oraz podstawowe wskaźniki Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim na dzień 31 grudnia 2020 roku w tys. złotych.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12. 2015 r.	31.12. 2016 r.	31.12. 2017 r.	31.12. 2018 r.	31.12. 2019 r.	31.12. 2020 r.
1	Suma bilansowa	363 555	417 319	435 329	461 658	501 153	547 157
2	Depozyty podmiotów niebankowych	316 082	368 638	390 232	417 154	454 973	505 643
3	Kredyty brutto podmiotów niebankowych	250 753	250 912	264 260	285 359	292 344	298 091
4	Fundusze własne (uznany kapitał)	30 959	32 081	33 784	35 000	36 589	37 218
5	Wynik finansowy netto	2 151	2 517	2 098	2 563	2 742	1 163
6	Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA)	0,62	0,64	0,62	0,58	0,57	0,22
7	Wysokość utworzonych rezerw celowych	4 282	3 264	5 432	7 842	7 870	8 805

W tabelarycznym zestawieniu wykazano poziom poszczególnych kluczowych wskaźników według stanu na dzień 31.12.2020 r. wraz z wielkością ich wykorzystania.

Poniższe zestawienie obowiązujących w Banku limitów i norm obrazuje profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Radzynie Podlaskim. W 2020 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 31.12.2020 r.
<b>Ryzyko kredytowe</b>			
<b>w obszarze portfela kredytowego ogółem</b>			
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 - 79a Prawa Bankowego	max 25% Kapitału Tier I	6,90%
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	0,96%
4.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki "Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo"	45%	17,47%
5.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w pozostałe sektory gospodarki / portfel kredytowy brutto	30%	4,88%
6.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań w poszczególne instrumenty finansowe / portfel kredytowy brutto	40%	31,91%
7.	Maksymalny limit koncentracji zaangażowań zabezpieczonych danym rodzajem zabezpieczenia	70%	35,47%
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	3,61%
<b>w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych</b>			
10.	Maksymalny udział ekspozycji detalicznych w portfelu kredytowym (suma ekspozycji detalicznych netto / suma ekspozycji kredytowych netto)	10%	6,34%
11.	Maksymalny poziom należności zagrożonych (suma ekspozycji detalicznych w sytuacji zagrożonej brutto / suma ekspozycji detalicznych brutto)	3%	0,26%

12.	Maksymalny poziom detalicznych ekspozycji kredytowych netto w podziale na instrumenty finansowe w sumie ekspozycji kredytowych netto	10%	3,97%
<b>w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie</b>			
13.	Maksymalny poziom udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie netto / suma ekspozycji kredytowych netto	90%	61,19%
14.	Maksymalny poziom wskaźnika ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej brutto / suma EKZH brutto	10%	6,37%
15.	Maksymalny poziom wskaźnika ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie według terminów pierwotnych	70%	45,90%
16.	Maksymalny poziom zaangażowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w poszczególne instrumenty finansowe / suma ekspozycji kredytowych netto)	50%	29,46%
17.	Maksymalny poziom ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w podziale na sektory gospodarki / suma ekspozycji kredytowych netto	30%	11,57%
<b>Ryzyko płynności</b>			
18.	Miary płynności krótkoterminowej - Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	min 0,00	51 359
19.	Miara płynności krótkoterminowej- Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,00	1,55
20.	Nadzorcza miara płynności długoterminowej - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,00	4,28
21.	Nadzorcza miara płynności długoterminowej Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00	1,42
22.	Minimalny wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR	100%	427,77%
23.	Maksymalna suma dużych depozytów / Suma depozytów	20%	6,50%
24.	Maksymalny poziom kredytów i pożyczki o terminie pierwotnym powyżej 10 lat (wartość nominalna) / Suma osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych	100%	56,00%
24.	Minimalna suma osadów we wkładach dla depozytów podmiotów niefinansowych / Suma depozytów	60%	75,18%
26.	Maksymalny poziom sumy depozytowych pojedynczej branży / Suma depozytów	40%	9,70%
<b>Ryzyko stopy procentowej</b>			
27.	Minimalny udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	70%	83,16%
28.	Maksymalny udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	80%	45,05%
29.	Minimalna marża odsetkowa	0,50%	2,42%

Ryzyko walutowe			
30.	Maksymalny limit na całkowitą pozycję walutową	1,75% funduszy własnych	0,43%
31.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w USD	1,50% funduszy własnych	0,005%
32.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w EUR	1,50% funduszy własnych	0,25%
33.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w GBP	1,50% funduszy własnych	0,01%
34.	Maksymalny limit na indywidualne pozycje walutowe w CHF	1,50% funduszy własnych	0,19%
35.	Limit wynikający z Uchwały 76/2010 KNF / Rozporządzenia UE 575/2013 (całkowita pozycja walutowa / fundusze własne)	2% funduszy własnych	0,43%
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%	15,155%
38.	Minimalny współczynnik kapitału T1	11,50%	15,155%
39.	Maksymalna relacja funduszu udziałowego do funduszy własnych	30%	2,80%
40.	Maksymalna relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	90%	53,07%
41.	Wartość zobowiązań podporządkowanych	Max 1/3 kapitału T1	0,00%
42.	Maksymalny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	85%	54,55%
43.	Minimalny Wskaźnik dźwigni finansowej	3%	6,70%
44.	Maksymalna koncentracja w branżę "Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo" do funduszy własnych	400%	144,04%
45.	Maksymalna koncentracja w pozostałe branże	250%	40,25%
46.	Maksymalna koncentracja w jednorodny instrument finansowy do funduszy własnych	400%	263,07%
47.	Maksymalna koncentracja w jeden rodzaj zabezpieczenia do funduszy własnych	500%	292,36%
48.	Suma dużych ekspozycji kredytowych do funduszy własnych	200%	62,22%

Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Radzynie Podlaskim