

*Załącznik nr 3
do Informacji dotyczącej
adekwatności kapitałowej i
podlegającej ujawnieniu zgodnie z
„Polityką informacyjną Banku
Spółdzielczego w Reszlu” według
stanu na dzień 31.12.2017r.*

Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi

Regulacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka determinują i określają ogólny profil ryzyka jaki towarzyszy prowadzonej przez Bank działalności. Bank podejmował w 2017 r. działania zmierzające do zapewnienia prowadzenia działalności na bezpiecznym poziomie wynikającym z przyjętych i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą założeń i celów strategii działania Banku, strategii zarządzania ryzykiem, poszczególnych polityk oraz założeń do Planu finansowo-rzeczowego. Podejmowane w 2017 r. przez Bank Spółdzielczy w Reszlu działania zapewniały stabilny i zrównoważony rozwój. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem rynkowym. Występujące w Banku ryzyko wynikało ze standardowych produktów bilansowych, działalność skarbową skupiała się na inwestycjach w bony pieniężne NBP. Będący odzwierciedleniem profilu ryzyka poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko wynikające z portfela bankowego, stosowana polityka i metody zarządzania ryzykiem przyczyniały się do prowadzenia bezpiecznej i rentownej działalności.

Według stanu na 31.12.2017 r. poziom limitu dla zaangażowań wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów wyniósł 32,09% funduszy własnych /przy obowiązującym limicie do 25% funduszy własnych/. Przekroczenie obowiązującego limitu wynika ze stwierdzenia powiązań pomiędzy klientami, którzy wcześniej byli traktowani jako odrębni klienci i tym samym kwota ich kredytów nie wchodziła w skład „dużych” ekspozycji kredytowych. Poza tym limitem Bank w swojej działalności nie przekroczył zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka jakimi zarządza, a także zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku.

Poziom ryzyka kredytowego mieścił się w ramach przyjętego akceptowalnego poziomu. Profil ryzyka kredytowego Banku w 2017 r. nie uległ zasadniczej zmianie w stosunku do końca roku 2016. Jakość portfela kredytowego w stosunku do roku 2016 uległa znacznej poprawie

o 0,01 p.p. Portfel kredytów ma zdywersyfikowany charakter, zachowano dywersyfikację branżową portfela kredytowego oraz założone wielkości portfeli ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych.

W roku 2017 nie dokonywano zmian organizacyjnych i operacyjnych wpływających na profil ryzyka kredytowego. Nie zidentyfikowano nowych istotnych czynników ryzyka kredytowego ani istotnych słabych stron w procesie zarządzania tym ryzykiem.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej według stanu 31.12.2017 r. potwierdza, że Bank posiada strukturę bilansu zapewniającą finansowanie kredytów długoterminowych. Nadzorcze miary płynności kształtowały na bezpiecznym poziomie, powyżej norm wyznaczonych przez KNF, nie wystąpiły przypadki przekroczenia miar płynności. Nie wystąpiło ryzyko utraty płynności ani symptomy wskazujące na konieczność uruchomienia planu awaryjnego płynności.

W perspektywie roku Bank pozostawał wrażliwy na niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego w przypadku spadku stóp procentowych. Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe pozostały najbardziej istotnymi ryzykami.

Profil ryzyka operacyjnego nie uległ zmianie. Głównymi obszarami koncentracji ryzyka operacyjnego Banku jest obszar systemów informatycznych oraz bankowości elektronicznej. Poziom ryzyka operacyjnego utrzymywał się na poziomie akceptowalnym, przy którym nie jest wymagane podejmowanie dodatkowych działań przeciwdziałających ryzyku. Profil ryzyka operacyjnego według stanu na 31.12.2017r. jest niski, a wyznaczony wymóg kapitałowy na to ryzyko jest adekwatny do skali prowadzonej działalności. W 2017 r. akceptowalny poziom ryzyka braku zgodności, tym samym profil ryzyka braku zgodności ustalony w Banku - określający stopień narażenia na ryzyko braku zgodności, rozumiany jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko braku zgodności - nie został przekroczony.

Poziom ryzyka kapitałowego wg stanu na 31.12.2017r. utrzymał się na poziomie akceptowalnym.