

*Załącznik nr 3
do Informacji dotyczącej
adekwatności kapitałowej i
podlegającej ujawnieniu zgodnie z
„Polityką informacyjną Banku
Spółdzielczego w Reszlu” według
stanu na dzień 31.12.2019r.*

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 2019r. 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 2019r. 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 skarbowa 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.

Poziom ryzyka kredytowego mieścił się w ramach przyjętego akceptowalnego poziomu. Profil ryzyka kredytowego Banku w 2019 r. nie uległ zasadniczej zmianie w stosunku do końca roku 2018. Portfel kredytów ma zdywersyfikowany charakter, zachowano dywersyfikację branżową portfela kredytowego oraz założone wielkości portfeli ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych.

W roku 2019 nie dokonywano zmian organizacyjnych i operacyjnych wpływających na profil ryzyka kredytowego.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej według stanu 31.12.2019 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 31.12.2019r. jest niski, a wyznaczony wymóg kapitałowy na to ryzyko jest adekwatny do skali prowadzonej działalności. W 2019r. 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 31.12.2019r. utrzymał się na poziomie akceptowalnym.

Zestawienie limitów wyznaczających akceptowalny poziom ryzyka.

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2019r.
<i>Ryzyko kredytowe</i>		
Limit A Dla wszystkich zaangażowań Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów, obliczony z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia.	łącznie zaangażowanie Banku nie może przekroczyć 25% funduszy własnych Banku	19,52%
Limit B Dla wszystkich zaangażowań Banku wobec klienta, który jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja.	łącznie zaangażowanie Banku nie może przekroczyć 25% funduszy własnych Banku albo równowartości 150 mln euro w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa	9,90%

Limit C Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych udzielonych Członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom z nimi powiązanym, przy czym wartość ekspozycji ustalana jest zgodnie z art. 395 Rozporządzenia.	nie może przekroczyć 25% funduszy podstawowych Banku	7,68%
Limit A Dla wszystkich nowych* zaangażowań Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów, obliczony z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia. * nowe ekspozycje- umowy kredytowe zawarte od dnia 26.02.2018r.	łącznie zaangażowanie Banku nie może przekroczyć 20% funduszy własnych Banku	14,68%
Limit koncentracji w "duże" ekspozycje	350% funduszy własnych	165,65%
Limit łącznego zaangażowania w podmioty z sektora rolniczego.	450% funduszy własnych	304,82%
Limit łącznego zaangażowania w sektor działalności usługowej, komunalnej, społecznej, indywidualnej, pozostałej.	150% funduszy własnych	61,07%
Limit łącznego zaangażowania w jednostki samorządu terytorialnego.	250% funduszy własnych	177,06%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalnej.	100% funduszy własnych	63,54%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki na nieruchomości komercyjnej (niemieszkalnej).	300% funduszy własnych	122,63%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie gwarancji/poręczenia.	20% funduszy własnych	0
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej /przewłaszczenie/.	100% funduszy własnych	28,83%
Limit łącznego zaangażowania Banku w kredyty obrotowe.	150% funduszy własnych	97,22%
Limit łącznego zaangażowania Banku w kredyty inwestycyjne.	300% funduszy własnych	198,51%
Limit łącznego zaangażowania banku w kredyty finansujące nieruchomości mieszkalne.	80% funduszy własnych	51,67%

Limit łącznego zaangażowania banku w kredyty finansujące nieruchomości komercyjne (niemieszkalne).	200% funduszy własnych	31,91%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty w rachunkach bieżących.	150% funduszy własnych	86,89%
Limit łącznego zaangażowania kapitałowego Banku w „duże” zaangażowania.	70% portfela kredytowego ogółem	26,59%
Limit detalicznych ekspozycji kredytowych (udział detalicznych ekspozycji w kredytach ogółem).	20% portfela kredytowego ogółem	5,86%
Limit kredytów gotówkowych w detalicznych ekspozycji kredytowych (udział poszczególnych rodzajów w ekspozycjach detalicznych)	150% portfela kredytów detalicznych	87,81%
Limit kredytów w ror w detalicznych ekspozycji kredytowych (udział poszczególnych rodzajów w ekspozycjach detalicznych)	90% portfela kredytów detalicznych	30,85%
Limit kredytów konsolidacyjnych w detalicznych ekspozycji kredytowych (udział poszczególnych rodzajów w ekspozycjach detalicznych)	10% portfela kredytów detalicznych	1,05%
Limit kredytów na zakup kolektorów słonecznych w detalicznych ekspozycji kredytowych (udział poszczególnych rodzajów w ekspozycjach detalicznych)	10% portfela kredytów detalicznych	0,00%
Limit kredytów w karcie kredytowej w detalicznych ekspozycji kredytowych (udział poszczególnych rodzajów w ekspozycjach detalicznych)	10% portfela kredytów detalicznych	0,00%
Limit pożyczek gotówkowych w detalicznych ekspozycji kredytowych (udział poszczególnych rodzajów w ekspozycjach detalicznych)	60% portfela kredytów detalicznych	2,29%
Limit portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (udział EKZH w kredytach ogółem)	65% portfela kredytowego ogółem	29,88%
Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką rolników w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	90% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	35,27%
Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką przedsiębiorstw indywidualnych w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	40% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	12,38%
Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką osób fizycznych w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	50% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	22,55%

Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką przedsiębiorstw w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	40% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	29,80%
Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką, których okres kredytowania wynosi do 3 lat w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	40% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	21,88%
Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką, których okres kredytowania wynosi powyżej 3 do 5 lat w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	15% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	2,92%
Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką, których okres kredytowania wynosi powyżej 5 do 10 lat w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	60% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	34,15%
Limit kredytów zabezpieczonych hipoteką, których okres kredytowania wynosi powyżej 10 lat w portfelu kredytów zabezpieczonych hipotecznie	80% portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie	41,05%
Limit zaangażowania w kredyty i pożyczki z terminem zapadalności powyżej 10 lat.	15% wartości osadu we wkładach dla podmiotów niefinansowych	7,41%
Poziom kredytowania.	85% aktywów netto	61,42%
Limit wiarytelności pozabilansowych w portfelu kredytowym.	25% portfela kredytowego ogółem	8,87%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty obrotowe.	30% portfela kredytowego	15,60%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty inwestycyjne.	60% portfela kredytowego	31,86%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty finansujące nieruchomości mieszkalne.	30% portfela kredytowego	8,29%
Limit łącznego zaangażowania w kredyty finansujące nieruchomości komercyjne (niemieszkalne).	30% portfela kredytowego	5,12%
Limit łącznego zaangażowania w podmioty z sektora rolniczego.	80% portfela kredytowego	48,93%
Limit łącznego zaangażowania w jednostki samorządu terytorialnego.	50% portfela kredytowego	28,42%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalnej.	20% portfela kredytowego	10,20%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki na nieruchomości komercyjnej (niemieszkalnej).	70% portfela kredytowego	19,68%

Wskaźnik LtV dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach zamieszkałych	80%	51%
Wskaźnik LtV dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach komercyjnych	75%	10%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	5% portfela kredytowego ogółem	1,81%
Udział kredytów zagrożonych w kredytach detalicznych.	10% portfela kredytów detalicznych	0
Udział kredytów zagrożonych w kredytach mieszkaniowych	2% portfela kredytów mieszkaniowych	0
Limit znacznych zaangażowań w kapitał podstawowy Tier I wobec jednego podmiotu	nie może przekroczyć 12% kapitału podstawowego Tier I podmiotu	10,05%
Limit sumy łącznych zaangażowań kapitałowych w instrumenty kapitału Tier I oraz kapitału Tier II jeżeli nie została dokonana znaczna inwestycja.	nie może przekroczyć 12% kapitału podstawowego Tier I Banku	10,05%
Ryzyko płynności i finansowania		
M1 - Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	minimalna wartość 0,20	0,28
M2 – Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	minimalna wartość 1,00	1,36
Aktywa płynne/aktywa ogółem	20%	28,03%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto – LCR	min. 100%	249%
Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR	-	118%
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min. 1	2,23
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min. 1	1,95
Wskaźnik płynności do 1 roku	min. 1	2,11
Wskaźnik płynności do 2 lat	min. 1	2,56
Wskaźnik płynności do 5 lat	min. 1	3,57
Wskaźnik płynności do 10 lat	min. 1	4,49
Wskaźnik płynności powyżej 10 lat	min. 1	4,78
Aktywa płynne/ depozyty niestabilne	min. 100	2051,49
Aktywa płynne/ zobowiązania pozabilansowe	min. 100	514,41
Depozyty stabilne/ Aktywa netto	min. 50	83,31
Depozyty niestabilne/ Aktywa netto	max. 15	1,37
Depozyty/Kredyty	min. 90	144,20

Zobowiązania pozabilansowe/aktywa netto	max. 20	5,45
Limit wiarytelności pozabilansowych w portfelu kredytowym	max. 25	8,87
Limit minimalnego osadu/depozyty ogółem	min. 70	93,38
Limit określający udział dużych depozytów w depozytach ogółem	max. 55%	29,77%
Wskaźnik poziomu kredytowania	85% aktywów netto	61,42%
Limit zaangażowania w kredyty i pożyczki z terminem zapadalności powyżej 10 lat	15% wartości osadu we wkładach dla podmiotów niefinansowych	7,41%
Limit łącznego zaangażowania zabezpieczonego w formie hipoteki	400% funduszy własnych	186,17%
Limit łącznego zaangażowania banku w kredyty finansujące nieruchomości	280% funduszy własnych	83,58%
Ryzyko stopy procentowej		
Limit wartości względnego współczynnika luki	10% sumy bilansowej	2,74%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 1 roku przy zmianie stóp rynkowych i podstawowych NBP o + 0,25 p.p.	6,5% planowanego wyniku odsetkowego	0,75%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego w okresie 1 roku przy zmianie stóp rynkowych i podstawowych NBP o - 0,25 p.p.	6,5% planowanego wyniku odsetkowego	3,89%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy zmianie stóp o 0,10 p.p.	3% planowanego wyniku odsetkowego	2,01%
Limit rozpiętości odsetkowej	min. 2,40 p.p.	min. 3,24 p.p.
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego w warunkach skrajnych w okresie najbliższych 12 miesięcy	max 15% sumy funduszy własnych Banku	8,80%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w warunkach skrajnych w okresie najbliższych 12 miesięcy	max 3% funduszy własnych Banku	2,12%
Ryzyko opcji klienta	kredyty 15% obliga kredytowego depozyty 30% bazy depozytowej	kredyty 4,26% depozyty 10,24%
Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka krzywej dochodowości w okresie najbliższych 12 miesięcy	max 1% funduszy własnych Banku	0,47%
Ryzyko operacyjne		
Limit straty rzeczywistej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą rzeczywistą ogółem	10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-

Limit straty rzeczywistej w tym w podziale na kategorie ryzyka operacyjnego	10% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty rzeczywistej w kategorii oszustwa wewnętrzne	1% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty rzeczywistej w kategorii oszustwa zewnętrzne	4% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty rzeczywistej w kategorii zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,5% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty rzeczywistej w kategorii klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,5% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty rzeczywistej w kategorii szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,5% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty rzeczywistej w kategorii zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,5% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty rzeczywistej w kategorii wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	3% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-
Limit straty potencjalnej dla zdarzeń rzeczywistych z kwotą potencjalną	20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	0,02%
Limit straty potencjalnej, w tym podziale na kategorie ryzyka operacyjnego	20% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	0,02%
Limit straty potencjalnej w kategorii oszustwa wewnętrzne	2% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	
Limit straty potencjalnej w kategorii oszustwa zewnętrzne	8% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	
Limit straty potencjalnej w kategorii zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	1% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	
Limit straty potencjalnej w kategorii klienci, produkty i praktyki operacyjne	1% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	
Limit straty potencjalnej w kategorii szkody związane z aktywami rzeczowymi	1% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	
Limit straty potencjalnej w kategorii zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	
Limit straty potencjalnej w kategorii wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	6% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	0,02%
Wskaźnik rotacji pracowników	5% akceptowalny, 7% ostrzegawczy, 8% krytyczny	0,00%

Awaryjność systemu defBank	2% akceptowalny, 4% ostrzegawczy, 6% krytyczny	0
Awaryjność systemu bankowości elektronicznej /EBO/	-	0
Awaryjność bankomatu	12% akceptowalny, 16% ostrzegawczy, 19% krytyczny	0 %
Awaryjność systemu Lotus Notes	-	0
Sprawy sądowe	-	0
Sprawy sądowe z tytułu ryzyka operacyjnego prowadzonego przeciwko Bankowi (zasadne i sporne) - pokrycie wartości sporu rezerwą	100% akceptowalny, 80% ostrzegawczy, 60% krytyczny	0
Pranie pieniędzy A: Zawiadomienia o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa prania pieniędzy - liczba B: Transakcje podejrzone rejestrowane w systemie monitorującym pranie pieniędzy -liczba	-	0
Skargi klientów - Liczba skarg zgłoszonych przez klientów Banku w okresie raportowania	-	3
Wiek stacji roboczych	80% akceptowalny, 85% ostrzegawczy, 100% krytyczny	12,50%
Wiek serwerów systemowych	80% akceptowalny, 85% ostrzegawczy, 100% krytyczny	33,33
Monitorowanie umów outsourcingowych	-	0
Ryzyko kapitałowe		
Minimalny łączny współczynnik kapitałowy	13,50%	16,46%
Współczynnik kapitału Tier I	co najmniej 11,50%	16,58%
Alokacja funduszy własnych na ryzyko kredytowe	Limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe nie powinien przekroczyć 60% funduszy własnych	43,45%
Alokacja funduszy własnych na ryzyko operacyjne	Limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne nie powinien przekroczyć 10% funduszy własnych	5,16%
Alokacja funduszy własnych na ryzyko koncentracji	Limit alokacji kapitału na ryzyko koncentracji nie powinien przekroczyć 2% funduszy własnych	-

Alokacja funduszy własnych na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej nie powinien przekroczyć 10% funduszy własnych	-
Alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności	Limit alokacji kapitału na ryzyko płynności nie powinien przekroczyć 10% funduszy własnych	-
Alokacja funduszy własnych na ryzyko kapitałowe	Limit alokacji kapitału na ryzyko kapitałowe nie powinien przekroczyć 2% funduszy własnych	-
Alokacja funduszy własnych na pozostałe ryzyko	Limit alokacji kapitału na pozostałe ryzyko nie powinien przekroczyć 6% funduszy własnych	-
Wskaźnik dźwigni	3,30%	9,61%
Ryzyko wyniku finansowego		
ROA brutto	-	0,56%
ROE brutto	-	5,70%
Wskaźnik C/I	max. 80%	74,97%