

Informacja na temat profilu ryzyka

Raport z ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami według stanu na dzień 31.12.2019 r.

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe			
Łączna wartość aktywów (wg wartości nominalnej kapitału) w postaci papierów wartościowych (niebędących papierami wartościowymi banku zrzeszającego)	Max do 150 % uznanego kapitału Banku	20,7 mln zł	90,74 %
Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (według wartości bilansowej brutto) w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (według wartości bilansowej)	Max 8,5 %	5,98 %	70,35 %
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 60 %	36,49 %	60,82 %
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym powiększonym o udzielone zobowiązania pozabilansowe	Max 75 %	65,54 %	87,39 %
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 8,5 %	8,10 %	95,29 %
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym powiększonym o udzielone zobowiązania pozabilansowe	Max 5 %	0,96 %	19,20 %
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 40 %	0,10 %	0,25 %
Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych	Min. 35 %	48,42 %	w normie
Ryzyko operacyjne			
Maksymalna suma rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	Max do poziomu 13 % regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	57 037,61 zł	38,64 %
Obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	Max do 7,5 %	7,46 %	99,48 %
Limity rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego:			
Oszustwa wewnętrzne	0	0,00 zł	---
Oszustwa zewnętrzne	0	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Max do kwoty 70 tys. zł	27 261,91 zł	38,95 %
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Max do kwoty 65 tys. zł	27 479,12 zł	42,28 %
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Max do kwoty 5 tys. zł	2 296,58 zł	45,94%

Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,09 %	4,12 %
Ryzyko płynności			
Udział kredytów łącznie z majątkiem trwałym w pasywach stabilnych powiększonych o fundusze własne	Max 100 %	65,33 %	X
Wskaźnik LCR	1,40	1,00	X
Wskaźnik NSFR	142	111	X
Ilość przekroczeń limitu luki płynności skumulowanej (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych)	0	0	X
Ryzyko stopy procentowej			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 5 %	0,15	0,03
zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. z tytułu łącznego ryzyka przeszacowania	Max 10% funduszy własnych	1 362 tys. zł	89,49 %
zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. z tytułu ryzyka bazowego	Max 6% funduszy własnych	346 tys. zł	37,90 %
zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 100 p.b. z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	Max 7% funduszy własnych	1 016 tys. zł	95,31%
maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku opisanej jako równoległe przesunięcie krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b,	Max 3% funduszy własnych	305 tys. zł	66,74 %
maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku opisanej jako a) równoległy wzrost/spadek krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p. b., b) spadek/wzrost krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b., c) spadku/wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b,	Max 5% funduszy własnych	535 tys. zł	70,31 %
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 14,50 %	15,47 %	93,73 %
Współczynnik kapitału Tier I	Min 11,50 %	15,47 %	74,34 %
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 10,00 %	15,47 %	64,65 %
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	Min 10,00 %	11,09 %	90,18 %
Udział kapitału regulacyjnego w funduszach własnych	Max 55 %	52,67 %	95,78 %
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 78,5 %	71,70 %	91,34 %
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 4 %	5,49%	72,86 %