

Informacja na temat profilu ryzyka oraz zestaw wskaźników i danych liczbowych dotyczących ryzyka

1. Profil ryzyka Banku

Profil ryzyka Banku determinowany jest przez wskaźniki określające akceptowalny poziom ryzyka. Poniżej przedstawiono akceptowalny poziom apetytu na podstawowe ryzyka, określony przez pryzmat maksymalnej alokacji funduszy własnych. Pozostałe wskaźniki stanowiące miarę akceptowalnego poziomu na poszczególne rodzaje ryzyka oraz ustanowione dla nich limity zawierają kolejne Tabele.

Akceptowalny poziom ryzyka:

L.p.	Nazwa ryzyka	Istotne (T/N)	Miara akceptowalnego apetytu na ryzyko	Limit	Wielkość ryzyka na 31.12.2020 r.
1.	Ryzyko kredytowe	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	60 %	41,8 %
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	2 %	0 %
3	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	12 %	2,9 %
4.	Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	8 %	5,2 %
5.	Ryzyko płynności i finansowania	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	3 %	0 %
9.	Ryzyko biznesowe	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	3 %	1,9 %
10.	Ryzyko modeli	N	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	0,4 %	0,3 %
11.	Ryzyko kapitałowe (ryzyko koncentracji funduszu udziałowego, koncentracji „dużych ” udziałów, niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych)	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	0,1 %	0,02 %

2. Wskaźniki dotyczące adekwatności kapitałowej

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020 r.
1	Udział kapitału Tier II w kapitale Tier I	33,33 %	2,03 %
2	Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I	10,00 %	16,70 %
3	Wskaźnik kapitału Tier I	11,50 %	16,70 %
4	Wskaźnik łącznego kapitału	13,50 %	17,04 %
5	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	8 %	15,38 %
6	Wskaźnik dźwigni	6 %	7,67 %

3. Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020 r.
Ryzyko kredytowe			
1	Wskaźnik ryzyka ogółem (sektor niefinansowy)	-	4,31 %
2	Wskaźnik ryzyka w grupie należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych	-	0,00 %
3	Wskaźnik ryzyka w grupie należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	-	5,34 %
4	Wskaźnik ryzyka w grupie należności od przedsiębiorstw indywidualnych	-	5,98 %
5	Wskaźnik ryzyka w grupie należności od osób prywatnych	-	0,11 %
6	Wskaźnik ryzyka w grupie należności od rolników indywidualnych	-	0,00 %
7	Wskaźnik ryzyka w grupie należności od instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	-	0,00 %
Ryzyko koncentracji zaangażowań			
8	Maksymalna ekspozycja wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego (art. 399-403 CRR)	6.920.339,24	4.484.489,41
9	Maksymalna ekspozycja wobec instytucji lub grupy powiązanych klientów jeżeli do grupy należy co najmniej jedna instytucja po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego art. 399-403 CRR)	6.920.339,24	1.842.529,70
10	Maksymalna ekspozycja wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	6.782.339,13	425.312,64
11	Suma dużych ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów	90.265.294,38	30.030.856,87
12	Limit ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży	37.610.539,33	16.339.214,34

13	Limit ekspozycji produktowej	67.698.970,79	51.037.433,55
14	Limit ekspozycji w rodzaj zabezpieczenia – hipoteka mieszkalna	61.176.862,92	47.690.728,23
15	Limit ekspozycji w rodzaj zabezpieczenia – hipoteka komercyjna	90.265.294,38	53.360.823,93
16	Limit ekspozycji w rodzaj zabezpieczenia – pozostałe zabezpieczenia	90.265.294,38	51.180.943,05
Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych (zgodnie z Rekomendacją T)			
17	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres 1 roku (włącznie)	8.656.564,97	1.130.250,74
18	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 1 roku do 5 lat (włącznie)	34.626.259,90	10.867.328,65
19	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 5 lat do 10 lat (włącznie)	34.626.259,90	15.592.524,86
20	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres od 10 lat do 20 lat (włącznie)	34.626.259,90	20.605.253,45
21	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych udzielonych na okres powyżej 20 lat	43.282.824,87	31.657.954,06
22	Udział kredytów konsumpcyjnych obejmujących między innymi karty kredytowe, limity w rachunku bieżącym, kredyty gotówkowe, kredyty studenckie, kredyty samochodowe, kredyty na zakup sprzętu AGD	43.282.824,87	22.249.342,11
23	Udział kredytów mieszkaniowych	69.252.519,79	51.490.161,47
24	Udział kredytów hipotecznych (UKH)	10.387.877,97	6.113.808,18
25	Udział kredytów na zakup papierów wartościowych	8.656.564,97	0,00
26	Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych	3 %	0,11 %
Ryzyko ekspozycji kredytowych na nieruchomości			
27	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką mieszkalną w portfelu kredytowym (%)	30,00 %	28,5 %
28	Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką mieszkalną	3,00 %	0,12 %
29	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką komercyjną w portfelu kredytowym (%)	5,00 %	2,4 %
30	Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką komercyjną	3,00 %	0,00 %
31	Udział niedetalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką mieszkalną w portfelu kredytowym (%)	10,00 %	1,5 %
32	Wskaźnik jakości niedetalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką mieszkalną	5,00 %	0,56 %
33	Udział niedetalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką komercyjną w portfelu	55,00 %	31,8 %

	kredytowym (%)		
34	Wskaźnik jakości niedetalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipoteką komercyjną	5,00 %	5,32 %
35	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej (%)	-	29,10 %
36	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w kredytach ogółem (%)	-	64,11 %
37	Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	-	2,70%
38	Wskaźnik LtV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	-	34,53 %

4. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020 r.
1	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 30 dni)	min 1,20	1,52
2	Wskaźnik płynności średniookresowej 1 -12 m-cy	min 0,70	2,13
3	Wskaźnik płynności długookresowej powyżej 12 m-cy	max 0,80	0,64
4	Aktywa płynne/Aktywa ogółem	min 23 %	48,74 %
5	Depozyty „dużych klientów”/depozyty ogółem	max 33 %	30,21 %
6	Wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	min 100%	150,39 %
7	Wskaźnik udziału pożyczek i kredytów netto w depozytach ogółem	max 75%	49,03 %
8	Wskaźnik udziału kredytów brutto zapadających powyżej 3 lat w depozytach stabilnych	max 60%	48,26 %
Nadzorcze miary płynności			
9	Luka płynności krótkoterminowej (M1)	0,00	37.694 tys.
10	Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2)	min 1	1,30
11	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych uznanymi kapitałami (M3)	min 1	2,15
12	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności uznanymi kapitałami i środkami obcymi stabilnymi (M4)	min 1	1,38

5. Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020 r.
1.	względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)	max 17 %	12,84 %
2.	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A +0,25 pp.	max 5 %	1,54 %
3.	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: B - 0,25pp.	max 9 %	6,62 %
4.	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku , przy zmianie stóp o 0,10pp.	max 5,00 %	3,58 %
5.	rozpiętość odsetkowa (min)	min 1,35 %	1,54 %
6.	zmiana wartości ekonomicznej kapitału	max 3,00 %	0,37 %

6. Wskaźniki dotyczące ryzyka walutowego

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020 r.
1.	Skala działalności walutowej mierzona udziałem depozytów walutowych do depozytów ogółem	5 %	4,06 %
2.	Pozycja walutowa całkowita w odniesieniu do funduszy własnych	0,7 %	0,02 %

7. Wskaźniki dotyczące ryzyka operacyjnego

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020 r.
1.	Poziom rocznych strat operacyjnych brutto w odniesieniu do wskaźnika BIA	50 %	20,22 %

