

Załącznik nr 3 Informacja na temat profilu ryzyka

Zestawienie wskaźników i dane liczbowe dotyczące ryzyka

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017
Podstawowe składniki bilansu		
1.	Suma bilansowa	414 598
2.	Fundusze własne dla celów norm ostrożnościowych	27 630
3.	Zobowiązania ogółem, w tym:	386 345
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 800
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	356 741
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 804
4.	Należności ogółem, w tym:	348 727
	Należności od sektora niefinansowego	236 815
	Należności od sektora budżetowego	9 486
5.	Należności od sektora finansowego	102 426
Podstawowe składniki rachunku wyników		
6.	Wynik finansowy brutto	2 232
7.	Wynik finansowy netto	1 506
8.	Wynik odsetkowy	8 015
9.	Wynik z prowizji	2 445
10.	Koszty działania	6967
Wskaźniki efektywności działania		
1	Stopa zwrotu z aktywów ROA	0,39%

Limity dotyczące ryzyka kredytowego

Lp.	Wskaźnik	Maksymalna wysokość limitu w %	Stan na 31.12.2017
Ryzyko kredytowe (udział w ekspozycjach kredytowych)			
1.	Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (zgodnie z Rekomendacją S)	Max 95	86,66%
2.	Detaliczne ekspozycje kredytowe (zgodnie z Rekomendacją T)	Max 5	0,89%
Ryzyko koncentracji zaangażowań			
1.	Limit A – zaangażowanie z tytułu wierzytelności Banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych oraz posiadanych przez Bank bezpośrednio lub pośrednio akcji udziałów	Max 24 uznanego kapitału	20,80

2.	Limit B - zaangażowanie Banku wobec innego Banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie	Max 20 uznanego kapitału	8,60
3.	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 powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie	Max 15 fundusz podstawowego	2,65
4.	Limit D - Suma dużych zaangażowań Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, równe lub przekraczające 10 % funduszy własnych	Max 300 uznanego kapitału	227,03
5.	Limit I a - znaczne zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu	Max 12 uznanego kapitału	BPS -8,49 SBR – 0,11 SBRiR – ogłoszenie upadłości Banku (brak danych o f. własnych)
6.	Limit I b - suma znacznych zaangażowań kapitałowych określonych limitem I a	Max 15 uznanego kapitału	8,60
7.	Limit II a – Zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu	Max 1 funduszy podmiotu	BPS – 0,25 SBR -0,04 SBRiR - ogłoszenie upadłości Banku (brak danych o f. własnych)
8.	Limit II b - Suma łącznych zaangażowań kapitałowych nie przekraczających 10 % funduszy własnych	Max 9 uznanego kapitału	8,60
Koncentracja zaangażowań w tą samą branżę w portfelu kredytowym			
1	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	Max. 70	62,04
2	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	Max. 20	11,03
3.	Przetwórstwo przemysłowe	Max 10	5,00
4.	Budownictwo	Max 10	5,60
5.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Max 10	4,48
6.	Górnictwo i wydobywanie	Max 5	0,95

7.	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	Max 5	0,57
8.	Transport i gospodarka magazynowa	Max 5	2,14
9.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Max 5	0,48
10.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Max 5	0,55
11.	Administracja publiczna i obrona narodowa	Max 5	4,57
12.	Edukacja	Max 5	0,43
13.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Max 5	0,15
14.	Pozostała działalność usługowa	Max 5	1,16
15.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Max 1	0,63
16.	Informacja i komunikacja	Max 1	0,10
17.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Max 1	0,02
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekrutacją	Max 1	0,11
19.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	Max 1	0
20.	Organizacja i zespoły eksterytorialne	Max 1	0
21.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	Max 1	0
Koncentracja zaangażowań w stosunku do tego samego rodzaju zabezpieczenia w ekspozycjach kredytowych			
1.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	Max 20	13,12
2.	Hipoteka pozostała	Max 80	67,09
3.	Weksel własny i poręczenie wekslowe (awal)	Max 15	7,59
4.	Przelew (cesja) wierzytelności	Max 5	1,93
5.	Przewłaszczenie na zabezpieczenie	Max 5	2,78
6.	Przystąpienie do długu	Max 5	1,82
7.	Zastaw rejestrowy	Max 5	1,49
8.	Gwarancja	Max 1	0
9.	Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych	Max 1	0,01
10.	Kaucja	Max 1	1,21
11.	Poręczenie według prawa cywilnego	Max 1	0,06
12.	Ubezpieczenie kredytu przez towarzystwo ubezpieczeniowe	Max 1	0

13.	Pozostałe zabezpieczenia	Max 5	2,90
-----	--------------------------	-------	------

Limity dotyczące ryzyka płynności

Lp.	Wskaźnik	Limit	Stan na 31.12.2017
1.	Wskaźniki płynności:		
	- bieżącej do 7 dni	Min 1,0	1,55
	- krótkoterminowej do 1 m-ca	Min 1,0	1,99
	- do 3 m-cy	Min 1,0	1,89
	- do 6 m-cy	Min 1,0	1,97
	- do 1 roku	Min 1,0	2,18
	- do 2 lat	Min 1,5	2,60
	- do 5 lat	Min 2,0	3,49
	- do 10 lat	Min 2,5	4,15
	- do 20 lat	Min 2,5	4,41
	- powyżej 20 lat	Min 0,9	0,95
2.	Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
	Aktywa płynne / Aktywa wg wartości bilansowej	Min 20	33,19
	Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad)	Min 100	219,14
	Kredyty / Aktywa wg wartości bilansowej	Max 80	60,28
	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa wg wartości bilansowej	Max 10	4,76
3.	Wskaźniki stabilności bazy depozytowej		
	Depozyty stabilne / Aktywa wg wartości bilansowej	Min 60	76,61
	Depozyty niestabilne / Aktywa wg wartości bilansowej	Max 30	15,15
	Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem	Max 25	13,27
	Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa wg wartości bilansowej	Max 10	0,26
	Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa wg wartości bilansowej	Max 5	0,26
4.	Wskaźniki finansowania aktywów		
	Depozyty od banków / Aktywa wg wartości bilansowej	Max 10	0,00
	Depozyty / Kredyty, skup wierzyt. i zrealizowane gwarancje	Min 100	152,21
	Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabil. udzielone	Min 95	141,07
	Depozyty stabilne / Kredyty, skup wierzyt. I zreal. gwarancje	Min 90	127,09

	Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabil. udzielone	Min 80	117,78
	Aktywa trwałe wg wartości bilansowej / Fundusze własne	Max 45	26,94
5.	Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych		
	Depozyty stabilne (50% ich wartości) + fundusze własne / należności z tytułu kredytów, skup wierzyt. i zrealizowane gwarancje o terminie zapadalności powyżej 5 lat	Min 150	214,09
	Należności z tyt. kredytów, skup wierzyt. i zrealizowane gwarancje o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skup wierzyt. i zrealizowane gwarancje ogółem	Max 50	34,84
6.	Wskaźniki miar nadzorczych		
	M1 – Luka płynności krótkoterminowej	1 000 tys. zł	78 277
	M2 – Współczynnik płynności krótkoterminowej	Min 1,02	2,32
	M3 – Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	Min 1,50	1,88
	M4 – Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	Min 1,01	1,36
	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR)	Min 100	115

Limity dotyczące ryzyka stopy procentowej

Lp.	Wskaźnik	Limit w %	Stan na 31.12.2017
1.	Luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	10,0	3,49
2.	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/- 100 p.b.)	8,0	4,06
3.	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych (+/- 100 p.b.)	7,0	3,19
4.	Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych (+/- 200 p.b.)	5,0	0,72
5.	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.)	15,0	15,48
6.	Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych	2,0	0,07
7.	Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy własnych	2,0	0,05
8.	Limit luki niedopasowania pow. 5 lat w relacji do funduszy własnych	170,0	10,54
9.	Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy – ryzyko krzywej dochodowości	1,0	0,0
10.	Limit strat z tytułu opcji klienta w relacji do funduszy własnych	1,0	0,27
11.	Limit rozpiętości pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną (min)	0,69	0,60

Limity dotyczące ryzyka walutowego

Lp.	Wskaźnik	Limit w % w stosunku do funduszy własnych	Stan na 31.12.2017
1.	Limit pozycji walutowej całkowitej	Max 1	0,10
2.	Limit pozycji walutowych		
	- USD	Max 0,5	0,05
	- EUR	Max 0,5	0,15

Limity dotyczące ryzyka operacyjnego

Lp.	Wskaźnik	Limit w tys. zł.	Stan na 31.12.2017
1	Roczna strata brutto nie przekraczająca 5% wymogu kapitałowego (BIA)	Max 74	7,22

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka jako % funduszy własnych

Lp.	Wskaźnik	Limit	Stan na 31.12.2017
1.	Ryzyko kredytowe	Max 73	53,5
2.	Ryzyko rynkowe	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	Max 7	5,3
4.	Ryzyko koncentracji	Max 0,5	0
5.	Ryzyko płynności	Max 0,5	0
6.	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	Max 2,5	0
7.	Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	Max 4,0	0
8.	Ryzyko wyniku finansowego	Max 0,5	1,1
9.	Pozostałe ryzyka	0	0