

**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 przyzmat 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. (wykorzystanie limitu)
1.	Ryzyko kredytowe	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	54 %	62,9 %
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	3 %	0 %
3.	Ryzyko operacyjne (w tym ryzyko braku zgodności)	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	7 %	70,1 %
4.	Ryzyko koncentracji	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	3 %	0 %.
5.	Ryzyko płynności	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	1 %	0 %
6.	Ryzyko stopy procentowej	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	12%	4,3%
7.	Ryzyko kapitałowe	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	1%	0%
8.	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	1%	0%
9.	Ryzyko wyniku finansowego	T	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	5%	0%
10.	Pozostałe ryzyka	N	Maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko	8%	12,5%

Podstawowe składniki bilansu i rachunku wyników (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020.
Podstawowe składniki bilansu		
1	Suma bilansowa	248 649
2	Fundusze własne	22 367
3	Depozyty ogółem, w tym:	224 036
	- depozyty sektora finansowego	199
	- depozyty sektora niefinansowego, w tym:	202 926
	• depozyty osób prywatnych	144 598
	• depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych	58 328
	depozyty sektora budżetowego	20 911
4	Kredyty ogółem, w tym:	115 551
	- kredyty dla sektora finansowego	2
	- kredyty dla sektora niefinansowego, w tym:	93 811
	• kredyty dla osób prywatnych	45 948
	• kredyty dla pozostałych podmiotów niefinansowych	47 863
	• kredyty dla sektora budżetowego	21 738
5	Należności od sektora finansowego	71 387
6	Papiery wartościowe, w tym:	53 129
	• papiery wartościowe Skarbu Państwa i NBP	42 499
Podstawowe składniki rachunku wyników		
7	Wynik finansowy brutto	734
8	Wynik finansowy netto	517
9	Wynik odsetkowy	4 595
10	Wynik z prowizji	1 371
11	Koszty działania	5 242
12	Saldo rezerw celowych na należności (różnica)	234

2. Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020.
Wskaźniki podlegające wewnętrznym limitom ostrożnościowym			
1.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) (%)	min. 13,50	20,57
2.	Współczynnik kapitału Tier I (%)	min. 13,50	20,57
3.	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	min. 13,50	20,57
4.	Kredyty i pożyczki - wg wartości bilansowej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max. 70	45,45
5.	Kredyty preferencyjne - wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki - wg wartości nominalnej [%]	max. 0,6	0,48
6.	Kredyty i pożyczki zagrożone - wg wartości nominalnej / Kredyty i pożyczki - wg wartości nominalnej [%]	max. 6	3,71
7.	Suma dużych zaangażowań w stosunku do funduszy własnych Banku	max. 150	63,64

8.	Suma znacznych zaangażowań kapitałowych poza sektorem finansowym[%]	max. 40	0,00
9.	Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio)	min. 3,30	8,89
10.	Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi[%]	min. 30	40,05
11.	Ekspozycje wobec klienta lub grupy powiązanych klientów w stosunku do funduszy własnych - kapitału uznanego Banku [%]	max. 24	15,02
12.	Suma ekspozycji udzielonych osobom, o których mowa w art. 79a Pb w relacji do kapitału podstawowego Tier I Banku [%]	max. 25	6,73
13.	Zaangażowanie kapitałowe w podmioty sektora finansowego z wyłączeniem udziałów kapitałowych Banku zrzeszającego w relacji do funduszy własnych – kapitału uznanego Banku [%]	max. 9	8,15
Wskaźniki struktury portfela kredytowego wg podmiotów			
1.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów finansowych w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 2	0,00
2.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek państwowych w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 3	0,00
3.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 45	27,15
4.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla rolników indywidualnych w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 10	1,94
5.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla przedsiębiorstw indywidualnych w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 20	9,17
6.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla osób prywatnych w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 50	39,76
7.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 5	3,16
8.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów sektora rządowego - wg wartości nominalnej [%]	max. 3	0,00
9.	Udział kredytów i pożyczek udzielonych dla podmiotów samorządowych - wg wartości nominalnej [%]	max. 25	18,81
Wskaźniki struktury portfela kredytowego wg produktów			
1.	Udział kredytów w rachunkach bieżących w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 12	2,05
2.	Udział kredytów w ROR w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 2	0,32
3.	Udział kredytów na cele konsumpcyjne - gotówkowe, sezonowe, na zakup pojazdów w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 10	3,51
4.	Udział kredytów w rachunku karty kredytowej w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 1	0,00
5.	Udział kredytów obrotowych w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 8	4,26
6.	Udział kredytów inwestycyjnych w portfelu kredytowym – wg wartości nominalnej[%]	max. 35	25,74
7.	Udział pożyczek dla Firm w portfelu kredytowym – wg wartości nominalnej [%]	max. 20	6,45
8.	Udział kredytów udzielonych na nieruchomości mieszkaniowe w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 35	29,81
9.	Udział kredytów udzielonych na nieruchomości w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 40	20,37
10.	Udział kredytów udzielonych na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 1	0,00
12.	Udział kredytów udzielonych na pozostałe cele w portfelu kredytowym - wg wartości nominalnej [%]	max. 15	7,41
13.	Udział należności z tytułu skupionych wierzytelności oraz zrealizowanych poręczeń i gwarancji w portfelu kredytowym [%]	max. 3	0,00

Wskaźniki koncentracji branżowej w zaangażowaniu branżowym ogółem			
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	max. 10	1,99
2.	Górnictwo i wydobywanie	max. 3	0,00
3.	Przetwórstwo przemysłowe	max. 18	8,09
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	max. 3	0,00
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	max. 3	0,07
6.	Budownictwo	max. 12	3,11
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	max. 17	6,72
8.	Transport i gospodarka magazynowa	max. 3	0,23
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	max. 10	7,46
10.	Informacja i komunikacja	max. 3	0,05
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	max. 3	0,01
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	max. 10	4,58
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	max. 3	0,59
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	max. 3	0,00
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	max. 30	23,16
16.	Edukacja	max. 5	4,11
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	max. 9	3,40
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	max. 5	0,29
19.	Pozostała działalność usługowa	max. 3	1,18
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	max. 3	0,00
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	max. 3	0,00

3. Pozostałe wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020.
Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych (zgodnie z Rekomendacją T)			
1.	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	max 12	3,82
2.	Udział kredytów w ROR w portfelu kredytowym	max 2	0,32
3.	Udział kredytów na cele konsumpcyjne - gotówkowe, sezonowe, na zakup pojazdów w portfelu kredytowym	max 10	3,51
4.	Udział kredytów w rachunku karty kredytowej w portfelu kredytowym	max 1	0,00
Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie			
1.	Kredyty zabezpieczone hipotecznie ogółem	max 87	60,03
2.	Nieruchomości zamieszkałe	max 42	31,88
3.	Nieruchomości niezamieszkałe	max 45	28,15
Kredyty zabezpieczone hipotecznie w podziale na typ podmiotu:			
1.	Spółki	max 32,5	19,21
2.	Rolnicy	max 2	0,66
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	max 10,5	7,11
4.	Osoby fizyczne	max 37	30,57
5.	Instytucje niekomercyjne	max 5	2,46
6.	Samorządy terytorialne	max 0	0,00

Ryzyko ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości			
1.	Kredyty finansujące nieruchomości ogółem	max 70	43,53
2.	Nieruchomości zamieszkałe	max 35	26,40
3.	Nieruchomości niezamieszkałe	max 35	17,13
Kredyty zabezpieczone hipotecznie w podziale na typ podmiotu:			
1.	Spółki	max 26	12,21
2.	Rolnicy	max 1	0,16
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	max 9	4,48
4.	Osoby fizyczne	max 29	24,23
5.	Instytucje niekomercyjne	max 5	2,46
6.	Samorządy terytorialne	max 0	0,00
Wskaźniki koncentracji tego samego rodzaju zabezpieczenia			
1.	Blokada środków pieniężnych	max 20	0,05
2.	Poręczenie/gwarancja innego podmiotu do 15% jego aktywów netto	max 10	6,60
3.	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	max 42	32,32
4.	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	max 50	24,58
5.	Kaucja	x	0,01
6.	Przelew wierzytelności z lokaty	max 20	0,00
7.	Przewłaszczenie	max 15	0,16
8.	Zastaw rejestrowy	max 20	3,29
9.	Pozostałe zabezpieczenia (w tym kredyty niezabezpieczone)	max 40	32,98
Limity związane z inwestycjami kapitałowymi Banku			
1.	Obligacje i bony skarbowe Skarbu Państwa.	max. 100	0,0
3.	Obligacje jednostek samorządowych.	max. 50	78,7
4.	Obligacje instytucji finansowych.	max. 25	0,0
5.	Obligacje pozostałych spółek prawa handlowego.	max. 15	0,0
6.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.	max. 25	0,0
7.	Suma nieruchomości przejmowanych za dług na aktywa do zbycia	max. 40	0,0

4. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020.
Wskaźniki płynności			
1.	Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni (wskaźnik płynności krótkoterminowej)	min 0,8	1,13
2.	Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca (wskaźnik płynności krótkoterminowej)	min 1,0	2,51
3.	Wskaźnik płynności do 3 miesięcy (wskaźnik płynności średnioterminowej)	min 0,8	2,79
4.	Wskaźnik płynności do 6 miesięcy (wskaźnik płynności średnioterminowej)	min 0,9	2,84
5.	Wskaźnik płynności do 1 roku (wskaźnik płynności średnioterminowej)	min 1,0	2,96
6.	Wskaźnik płynności do 2 lat (wskaźnik płynności długoterminowej)	min 1,2	3,31
7.	Wskaźnik płynności do 5 lat (wskaźnik płynności długoterminowej)	min 1,3	3,99
8.	Wskaźnik płynności do 10 lat (wskaźnik płynności długoterminowej)	min 1,6	4,77
9.	Wskaźnik płynności do 20 lat (wskaźnik płynności długoterminowej)	min 1,8	5,08
10.	Wskaźnik płynności powyżej 20 lat (wskaźnik płynności długoterminowej)	min 0,8	0,98

Wskaźniki zabezpieczenia płynności			
1.	Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 23	42,55
2.	Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]	min 100	276,90
3.	Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 250	1 045,98
4.	Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 70	46,47
5.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 10	4,07
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej			
1.	Depozyty stabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 50	74,67
2.	Depozyty niestabilne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 30	15,37
3.	Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]	max 30	14,53
4.	Zobowiązania wobec sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 3	0,08
5.	Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 1	0,00
Wskaźniki finansowania aktywów			
1.	Depozyty od Banków / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 6	0,00
2.	Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min 110	193,76
3.	Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 100	178,16
4.	Depozyty stabilne / Kredyty, skup. wierzytelności i zreal. gwarancje [%]	min 90	160,69
5.	Depozyty stabilne / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]	min 80	147,75
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych			
1.	[Depozyty stabilne (50% ich wartości) + (Fundusze własne - Aktywa trwałe wg wartości bilansowej)] / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	min 100	227,96
2.	Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	max 50	41,56
Współczynniki miar nadzorczych			
1.	M1 Luka płynności krótkoterminowej	> 0,00 tys. zł	49 094
2.	M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,10	1,87
3.	M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	min 1,10	2,99
4.	M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,10	1,48

Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR

1.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR – Liquidity Coverage Ratio)	min 105	238,28
2.	Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR – Net Stable Funding Ratio)	brak	148,00

5. Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020
1.	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych [± 200 p.b.]	max 12	-1,02
2.	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta w relacji do annualizowanego wyniku odsetkowego [± 100 p.b.]	max 25	-4,72
3.	Limit luki skumulowanej w relacji do wartości bilansowej aktywów	max 45	42,71
4.	Limit luki w przedziale przeszacowania powyżej 1 roku do 2 lat włącznie w relacji do funduszy własnych	max 10	5,28
5.	Limit luki w przedziale przeszacowania powyżej 2 lat do 5 lat włącznie w relacji do funduszy własnych	max 10	3,90
6.	Limit luki w przedziale przeszacowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy własnych	max 5	0,00
7.	Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych [test równoległy ± 200 p.b.]	max 18	-0,78
8.	Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [test równoległy ± 250 p.b.]	max 13,50	-0,97
9.	Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [test nierównoległy - szok gwałtowny - VAR_1]	max 13,50	-0,12
10.	Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [test nierównoległy - szok umiarkowany - VAR_2]	max 13,50	-0,68
11.	Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [test nierównoległy - wzrost stóp krótkoterm. - VAR_3]	max 13,50	-0,97
12.	Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [test nierównoległy - spadek stóp krótkoterm. - VAR_4]	max.13,50	-0,06

6. Wskaźniki dotyczące ryzyka walutowego

Lp.	Wskaźnik	Limit	31.12.2020.
1.	Pozycja walutowa całkowita w odniesieniu do funduszy własnych	max 1,5	0,05
2.	Limit na pozycję walutową otwartą w walucie EUR	max. 1,0	0,054
3.	Limit na pozycję walutową otwartą w walucie USD	max. 0,3	0,001
4.	Limit na pozycję walutową otwartą w walucie GBP	max. 0,3	0,005

7. Wskaźniki dotyczące ryzyka operacyjnego

		LIMIT	2020-12-31
KRI dla czynnika ryzyka operacyjnego: LUDZIE – zasoby kadry	<= 5% > 5% <= 10% > 10%	10,00%	2,04%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Wiek stacji roboczych	<=60% >60% <=70% >70%	70,00%	57,63%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Wiek serwerów z klasy serwerów strategicznych, systemowych, wspomagający, pracy grupowej	<=50% >50% <=75% >75%	75,00%	25,00%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Wiek firewall-i	<=40% >40% <= 60% > 60%	60,00%	0,00%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Archiwizacja aplikacji strategicznych	0% >0% <= 1,7% >1,7%	1,70%	0,00%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Awaryjność systemu defBank	<=10% >10% <=20% >20%	20,00%	0,00%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Awaryjność systemu EBO	<=10% >10% <=20% >20%	20,00%	0,00%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Awaryjność systemu Lotus Notes	<=10% >10% <=20% >20%	20,00%	0,00%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Awaryjność systemu SET BS	<=10% >10% <=20% >20%	20,00%	0,08%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – automatyzacja i technologie informatyczne Awaryjność łączności	<=1% >1% <=3% >3%	3,00%	0,00%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy - kontrola wewnętrzna	<=20% >20% <=50% >50%	50,00%	13,73%
KRI dotyczące czynnika ryzyka operacyjnego: Procesy i systemy – błędy księgowe Udział korekt w dekretach – ilość	<= 0,7% >0,7% <=1,5% > 1,5%	1,50%	0,06%
Dopuszczalny poziom strat operacyjnych z tytułu zdarzeń r. operacyjnego	max. 50% / 30% wymogu kapitałowego	30,00%	13,47%