

Załącznik nr 1

do Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sztumie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w *Ujawnieniu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom* są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sztumie:

Prezes Zarządu – Ewa Jankowska

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych – Aleksandra Podlewska

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych – Małgorzata Walkiewicz

Wiceprezes Zarządu ds. restrukturyzacji, windykacji
i gospodarki zasobami materialnymi – Tomasz Dembowski

Załącznik nr 2

do Ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

OŚWIADCZENIE NA TEMAT RYZYKA

Niniejsze oświadczenie zawiera informacje dotyczące profilu ryzyka Banku na dzień 31.12.2019 r., związanego ze strategią Banku, a także kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający Banku, w rozumieniu art. 435 ust. 1 lit. f *Rozporządzenia CRR*.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sztumie:

Prezes Zarządu	– Ewa Jankowska
Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	– Aleksandra Podlewska
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	– Małgorzata Walkiewicz
Wiceprezes Zarządu ds. restrukturyzacji, windykacji i gospodarki zasobami materialnymi	– Tomasz Dembowski

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Sztumie odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą *Strategię zarządzania ryzykiem*, inne regulacje dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz sporządzane w formie pisemnej analizy.

W celu dywersyfikacji ryzyk, Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom oraz przeprowadza testy warunków skrajnych.

1. RYZYKO PYNNOŚCI

Zarządzanie ryzykiem płynności prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem*, *Zasady zarządzania ryzykiem płynności* oraz *Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności*.

Głównym celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowej realizacji zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia straty.

Zarządzanie płynnością w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko, wyrażonym poprzez wskaźniki struktury i źródeł finansowania.

Na koniec 2019 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

NAZWA WSKAŹNIKA	Wymagany poziom	Wartość na dzień Ujawnienia
Minimalny poziom współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)	1	1,94
Minimalny poziom współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)	1	1,60
Wskaźnik LCR	80%	414%
Wskaźnik NSFR	100%	157%
Globalna luka płynności	1	1,06
Maksymalny udział środków zgromadzonych przez dużych depozytów w bazie depozytowej	7,00%	4,42%

Pozostałe informacje dotyczące ryzyka płynności zostały ujawnione w części 22 *Ujawnienia*.

2. RYZYKO KREDYTOWE

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy: indywidualny i portfelowy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem, Politykę kredytową, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji, Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK), Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego, Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji* oraz procedury szczegółowe w zakresie oceny ryzyka pojedynczej transakcji.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym skalą zaangażowania w poszczególne portfele kredytów.

Na datę Ujawnienia cele strategiczne zostały osiągnięte, co przedstawiają poniższe tabele:

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
w jeden podmiot lub grupy powiązanych klientów	20% kapitału uznanego	10 635,60	0,00	0,00%
wobec członków RN, członków Zarządu, pracowników zajmujących kier. stanowiska, podmiotów powiązanych kapit. lub organiz.z członkiem RN, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	15% kapitału podstawowego Tier I	7 795,35	597,00	7,66%
duże ekspozycje	250% kapitału uznanego	132 945,00	76 562,00	57,59%

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Podmioty gospodarcze	portfel kredytowy	349 677,90	282 101,00	80,67%
Jednostki samorządu terytorialnego		38 853,10	14 758,00	37,98%
Osoby fizyczne		155 412,40	91 672,00	58,99%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką (EKZH)		271 971,70	227 261,00	83,56%
Detaliczne ekspozycje kredytowe (DEK)		38 853,10	28 723,00	73,93%
Udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i sektora IRiS*		30 698,64	19 869,00	64,72%
udział kredytów wypłaconych w aktywach ogółem	suma bilansowa	478 182,60	340 674,00	71,24%

*Limit w odniesieniu do ogólnej kwoty należności od sektora niefinansowego i sektora IRiS

zaangażowanie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 / tys. zł/	wykorzystanie limitu
Rolnictwo, łowiectwo leśnictwo	212 712,00	89 210,00	41,94%
Rybacktwo	2 658,90	0,00	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	2 658,90	0,00	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	42 542,40	29 413,00	69,14%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię, gaz, gorącą wodę, gospodarowanie ściekami i odpadami	2 658,90	621,00	23,36%
Budownictwo	106 356,00	47 952,00	45,09%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	79 767,00	35 711,00	44,77%
Transport i gospodarka magazynowa	7 976,70	2 914,00	36,53%
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	53 178,00	41 264,00	77,60%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	2 658,90	0,00	0,00%
Edukacja	2 658,90	850,00	31,97%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	7 976,70	3 336,00	41,82%
Działalność usługowa, komunalna i społeczna	10 635,60	1 721,00	16,18%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	31 906,80	17 499,00	54,84%
Organizacje i zespoły eksterytorialne	15 953,40	9 392,00	58,87%
Hotele i restauracje	5 317,80	2 526,00	47,50%
Pośrednictwo finansowe	15 953,40	9 392,00	58,87%
Inne	5 317,80	2 526,00	47,50%

zaangażowanie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Poręczenie, gwarancja	79 767,00	36 693,00	46,00%
Zastaw rejestrowy	15 953,40	6 137,00	38,47%
Przewłaszczenie	2 658,90	135,00	5,08%
Blokada lokaty	2 658,90	97,00	3,65%
Kaucja	2 658,90	4,00	0,15%
Cesja wierzytelności	26 589,00	15 163,00	57,03%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	47 860,20	37 328,00	77,99%
Hipoteka komercyjna	159 534,00	95 600,00	59,92%
Ubezpieczenie kredytu	21 271,20	8 418,00	39,57%
Weksel	106 356,00	72 705,00	68,36%
Pełnomocnictwo do rachunku	159 534,00	96 963,00	60,78%
Pozostałe zabezpieczenia	5 317,80	4 012,00	75,44%
Ekspozycje kredytowe bez zabezpieczenia	265,89	11,00	4,14%

zaangażowanie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Kredyty obrotowe	79 767,00	45 557,00	57,11%
Kredyty w rachunku bieżącym	132 945,00	66 165,00	49,77%
Kredyty w ROR	4 254,24	1 585,00	37,26%
Kredyty w rachunku karty kredytowej	5 317,80	2 890,00	54,35%
Kredyty inwestycyjne	159 534,00	83 791,00	52,52%
Kredyty na cele konsumpcyjne	79 767,00	54 653,00	68,52%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	47 860,20	32 739,00	68,41%
Kredyty na nieruchomości komercyjne	159 534,00	96 997,00	60,80%
Udzielone gwarancje	7 976,70	4 154,00	52,08%

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	tys. zł zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką mieszkalną	portfel kredytowy EKZH	67 992,93	54 141,00	79,63%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteką komercyjną		203 978,78	173 120,00	84,87%

wg. OKRESU KREDYTOWANIA	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
EKZH pow. 20 lat	portfel kredytowy EKZH	27 197,17	25 850,00	95,05%
EKZH pow. 20 lat; EKZH pow. 10 lat do 20		176 781,61	169 914,00	96,12%
EKZH pow. 20 lat; EKZH pow. 10 lat do 20; EKZH pow. 5 lat do 10		217 577,36	212 799,00	97,80%
EKZH pow. 20 lat; EKZH pow. 10 lat do 20; EKZH pow. 5 lat do 10; EKZH do 5 lat		271 971,70	227 261,00	83,56%

wg. CELU FINANSOWANIA	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Celem finansowania jest nieruchomość mieszkalna	portfel kredytowy EKZH	40 795,76	32 739,00	80,25%
Celem finansowania jest zakup gruntów rolnych		27 197,17	19 039,00	70,00%
Pozostałe		203 978,78	175 483,00	86,03%

wg. RODZAJU PODMIOTU	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
osoba fizyczna	portfel kredytowy EKZH	67 992,93	62 949,00	92,58%
rolnicy		81 591,51	55 793,00	68,38%
podmioty gospodarcze		119 667,55	107 489,00	89,82%
pozostałe podmioty		2 719,72	1 030,00	37,87%

zaangażowanie	odniesienie	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
Kredyty gotówkowe	portfel kredytowy DEK	31 471,01	24 292,00	77,19%
Limity kredytowe w ROR		3 108,25	1 585,00	50,99%
Karty kredytowe		3 885,31	2 695,00	69,36%
Kredyty mieszkaniowe		388,53	151,00	38,86%

zaangażowanie	limit % kapitału uznanego	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
instrument wysokiego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne	10%	5 317,80	1 431,00	26,91%
instrument wysokiego i średniego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne + SGB Bankowy	50%	26 589,00	9 118,00	34,29%
instrument wysokiego, średniego i średnio-niskiego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne + SGB Bankowy + jednostki inwestycyjne AGRO	70%	37 224,60	9 618,00	25,84%
instrument wysokiego, średniego, średnio-niskiego i niskiego ryzyka = certyfikaty inwestycyjne + SGB Bankowy	100%	79 767,00	74 618,00	93,54%

zaangażowanie	limit % kapitału uznanego	max. wysokość (limit ustalony tys. zł)	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	wykorzystanie limitu
SGB Bankowy	13 294,50	7 687,00	57,82%	60,63%
Certyfikaty inwestycyjne BPS	13 294,50	60,00	0,45%	0,55%
TFI AGRO Technologiczny	13 294,50	1 371,00	10,31%	10,81%
TFI AGRO RYNKU Pieniężnego	13 294,50	500,00	3,76%	3,94%

rodzaj odstępstwa	limit	zaangażowanie na 31.12.2019 /tys. zł/	stopień wykorzystania limitu
Ekspozycje kredytowe z zastosowaniem odstępstw skutkujące podejmowanie podwyższonego ryzyka kredytowego	10% portfela kredytowego	26 409,00	67,97%
Ekspozycje kredytowe z zastosowaniem odstępstw nie skutkujące podejmowanie podwyższonego ryzyka kredytowego	15 % portfela kredytowego	33 435,00	57,37%

3. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem, Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka stopy procentowej.*

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko.

Na koniec 2019 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	limit	wskaźnik na 31.12.2019	poziom wykorzystania limitu
skumulowana luka przeszacowania	8% udziału luki skumulowanej w sumie bilansowej	6,41	80,06%
maksymalna zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych (o 200 p.b.) w odniesieniu do występującego w Banku ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	15% funduszy własnych (tj. 7 976,00 tys. zł)	12,15	80,97%
maksymalna zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych (o 100 p.b.) w sytuacji normalnego funkcjonowania Banku w odniesieniu do występującego ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie	15% analizowanego wyniku odsetkowego (tj. 3 791,00 tys. zł)	17,63	88,13%
maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku	1% funduszy własnych	0,47	46,64%
Maksymalna dopuszczalna zmiana wartości ekonomicznej Banku scenariuszy sześciu testów warunków skrajnych zgodnie z Wytocznymi EBA	5% kapitału Tier I	0,01	15,67%
udział aktywów walutowych w sumie bilansowej	5% sumy bilansowej	3,19	63,75%
udział pasywów walutowych w sumie bilansowej	5% sumy bilansowej	3,28	65,60%

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka stopy procentowej podano również w części 14 *Ujawnienia*.

4. RYZYKO WALUTOWE

Zarządzanie ryzykiem walutowym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem*, *Zasady zarządzania ryzykiem walutowym* oraz *Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka walutowego*.

Bank mierzy ryzyko walutowe m.in. w oparciu o wyznaczanie pozycji walutowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko.

Na koniec 2019 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Nazwa wskaźnika	Limit	Wartość na dzień Ujawnienia	Stopień wykorzystania limitu
Maksymalna całkowita pozycja walutowa	2,00% funduszy własnych	33 818,80	3,18%
Maksymalna pozycja walutowa w EUR	1,15 % funduszy własnych	23 129,87	3,78%
Maksymalna pozycja walutowa w GBP	0,55% funduszy własnych	5 293,58	1,81%
Maksymalna pozycja walutowa w USD	0,30% funduszy własnych	5 395,35	3,38%

5. RYZYKO OPERACYJNE

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem*, *Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym*, *Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym* oraz *Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka operacyjnego*.

W zakresie realizacji pozostałych założeń strategicznych z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku na przestrzeni 2019 roku prowadzone były działania zmierzające do optymalizacji procesu identyfikacji, pomiaru i monitorowania poziomu ryzyka. W szczególności dokonano przeglądów i weryfikacji regulacji z zakresu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Konsekwentnie prowadzono pomiar kluczowych wskaźników ryzyka (KRI) oraz ocenę profilu ryzyka operacyjnego.

W celu efektywnego monitorowania zmian w bieżącym profilu i poziomie ryzyka operacyjnego Bank wyznaczył zestaw kluczowych wskaźników ryzyka (KRI). KRI są to miary ilościowe, które dedykowane są do pomiaru i obserwacji (monitoringu) zmian w poziomie ryzyka operacyjnego KRI, ze swojego założenia, wskazują wyprzedzająco obszary, w których może nastąpić eskalacja poziomu ryzyka operacyjnego.

Na dzień Ujawnienia odnotowano przekroczenie analizowanych KRI w odniesieniu do limitu kwoty niedoborów kasowych w trzech jednostkach organizacyjnych Banku, przy czym dotrzymany został limit globalny dla całego Banku.

6. RYZYKO KAPITAŁOWE

Zarządzanie ryzykiem kapitałowym prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem* oraz o *Strategię zarządzania i planowania kapitałowego*.

Na koniec 2019 roku cele strategiczne zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Nazwa wskaźnika	Wartość limitowana	Wartość na dzień Ujawnienia
Wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I	>10,30%	14,45%

Wartość współczynnika kapitału Tier I	>11,80%	14,45%
Minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego	>14,30%	14,79%
Maksymalny udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	76,00%	62,38%
Minimalna wartość wskaźnika dźwigni finansowej	5,00%	7,33%

7. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności prowadzone jest w oparciu o *Strategię zarządzania ryzykiem, Politykę braku zgodności oraz Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności*.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zrealizowane poprzez monitorowanie działań ograniczających ryzyko, rzetelne wykonywanie zadań przez kierownictwo, w tym nadzoru i kontroli funkcjonalnej, działanie stanowiska ds. zgodności, edukację i szkolenia.

8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

W ramach procesu ICAAP ustalany jest przez Bank kapitał wewnętrzny, mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia gospodarczego. Kapitał wewnętrzny zawiera kapitał regulacyjny oraz wewnętrzne wymogi w zakresie kapitału na ryzyka nie w pełni pokryte w ramach kapitału regulacyjnego, a także wymogi na wszelkie istotne ryzyka, które nie są ujęte w ramach szacowania kapitału regulacyjnego.

Na podstawie przeprowadzonego badania adekwatności kapitału wewnętrznego stwierdzono, że kapitał regulacyjny nie w pełni zabezpiecza wszystkie zidentyfikowane przez Bank ryzyka istotne. Poziom istotności ryzyka kredytowego, walutowego, stopy procentowej w księdze bankowej oraz płynności wymaga zabezpieczenia wewnętrznym wymogiem kapitałowym.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Na dzień 31.12.2019 r. wartość kapitału wewnętrznego ustalono na poziomie 33 173,00 tys. zł, wewnętrzny współczynnik kapitałowy osiągnął wartość 12,82%, co przedstawiono poniżej.

Rodzaj ryzyka	WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY	ALOKACJA KAPITAŁU WG WYMAGAŃ DLA FILARU I	ALOKACJA DODATKOWEG O KAPITAŁU WG WYMAGAŃ DLA FILARU II	WYKORZY ST. KAPITAŁU DOSTĘPNE GO (%FW)	LIMITY DLA FILARU I	WYKORZYS T. LIMITU (%)	WYKORZYST. KAPITAŁU DOSTĘPNEGO (%FW)	LIMITY DLA FILARU II	WYKORZYS T. LIMITU (%)	PROFIL RYZYKA
Ryzyko kredytowe	24 852	24 852	0	46,73%	49,50%	94,41%	0,00%	5,00%	0,00%	74,92%
Ryzyko rynkowe	69	0	69	0,00%	0,00%	#DZIEL /0!	0,13%	0,20%	64,88%	0,21%
Ryzyko operacyjne	3 921	3 921	0	7,37%	7,50%	98,31%	0,00%	0,10%	0,00%	11,82%
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%
koncentracji dużych zaangażowań	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
koncentracji w jednorodny instrument finansowy	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	x	0	x	x	x	x	x	x	-
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	4 331	x	4 331	x	x	x	8,14%	12,00%	67,87%	13,06%
Ryzyko płynności	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,50%	0,00%	0,00%
Ryzyko kapitałowe	0	x	0	x	x	x	0,00%	1,00%	0,00%	0,00%
Ryzyko braku zgodności	0	x	0	x	x	x	0,00%	0,10%	0,00%	0,00%
Kapitał regulacyjny	28 773			54,11%	57,00%	94,92%	x			100%
Kapitał wewnętrzny	33 173			x			8,27%	19,00%	43,55%	
Współczynnik kapitałowy	14,79									
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	12,82									