

**RAPORT Z REALIZACJI USTALONEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ APETYTU NA RYZYKO WYRAŻONEGO  
WSKAŹNIKAMI ILOŚCIOWYMI, OKREŚLONEGO W STRATEGII DZIAŁANIA BANKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31  
GRUDNIA 2018 R.**

Lp.	Parametr	Limit zewnętrzny	Limit wewnętrzny	Wartość	Stopień realizacji limitu wewnętrznego
<b>Ryzyko kapitałowe:</b>					
1	1.1. Udział funduszu udziałowego w funduszach własnych	-	max 2,0%	0,5%	-1,5 pp.
	1.2. Współczynnik kapitału podst. T1/ wewnętrzny współczynnik kapitału podst. T1	min. 10,25% / -	min. 13,25% / min. 13,25%	15,05% / 15,05%	+1,80 pp. / +1,80 pp.
	1.3. Łączny współczynnik kapitałowy / wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,25% / -	min. 13,25% / min. 13,25%	15,19% / 15,19%	+1,94 pp. / +1,94 pp.
	1.4. Relacja kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe/ operacyjne/ pozostałe rodzaje ryzyka do funduszy własnych	-	max 48% / max 8% / max 1%	47,3% / 5,4% / 0,0%	-0,7 pp./-2,6 pp./-1,0 pp.
<b>Ryzyko kredytowe:</b>					
2	2.1. Udział kredytów w aktywach według wartości nominalnej	-	max 80,0%	58,3%	-21,7 pp.
	2.2. Relacja funduszy własnych do kredytów	-	min. 10,0%	13,9%	+3,9 pp.
	2.3. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	-	max 5,0%	1,4%	-3,6 pp.
	2.4. DTI	-	max 65,0%	nie przekroczone	X
	2.5. LTV bieżący	-	max 75,0-90,0% - w zależności od rodzaju ekspozycji, jej ubezpieczenia oraz rodzaju prawnego zabezpieczenia jej spłaty	średnie 27,0%	X
<b>Ryzyko biznesowe:</b>					
3	3.1. Udział sumy przychodów z odsetek i prowizji w przychodach ogółem	-	min. 90%	91,0%	+1,0 pp.
	3.2. Przyrost funduszy własnych z zysku zatrzymanego	-	min. 3,0% rocznie	6,9%	+3,9 pp.
<b>Ryzyko płynności:</b>					
4	4.1. Udział aktywów trwałych w sumie bilansowej (kwoty netto)	-	max 10%	0,8%	-9,2 pp.
	uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach (M1)	min. 0,20	min. 0,22	0,34	+0,12
	4.3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M2)	min. 1,00	min. 2,00	2,71	+0,71
	4.3. Wskaźnik płynności krótkoterminowej 1M	-	min. 0,90	1,36%	+0,46 pp.
	4.4. LCR (na potrzeby LCR skonsolid.)	min. 100%	min. 100%	352%	+252 pp.
<b>Ryzyko operacyjne:</b>					
5	5.1. Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego	-	50,0% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	11,5% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-38,5 pp.
	5.2. Wskaźnik rotacji kadr	-	max. 10,0%	X	X
<b>Ryzyko walutowe:</b>					
6	6.1. Udział aktywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max 5,0%	2,0%	-3,0 pp.
	6.2. Udział pasywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max 5,0%	2,0%	-3,0 pp.
	6.3. Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych	-	max 2,0%	0,0%	-2,0 pp.
<b>Ryzyko stopy procentowej:</b>					
7	7.1. Skutki finansowe zmiany wyniku odsetkowego o 2 pp. na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziale przeszacowania do 1 roku	-	15,0% funduszy własnych	10,1% funduszy własnych	-4,9 pp.
	7.2. Marża	-	min. 2,70%	2,77%	+0,07 pp.