

RAPORT Z REALIZACJI USTALONEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ APETYTU NA RYZYKO WYRAŻONEGO WSKAŹNIKAMI ILOŚCIOWYMI, OKREŚLONEGO W STRATEGII DZIAŁANIA BANKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2019 R.

Lp.	Parametr	Limit zewnętrzny	Limit wewnętrzny	Wartość	Stopień realizacji limitu wewnętrznego
Ryzyko kapitałowe:					
1	1.1. Udział funduszu udziałowego w funduszach własnych	-	max 2,0%	0,4%	-1,6 pp.
	1.2. Współczynnik kapitału podst. T1 / wewnętrzny współczynnik kapitału podst. T1	min. 10,00% / -	min. 13,50% / min. 13,50% <small>(optymalnie min. 14,00% / min. 14,00%)</small>	14,65% / 14,65%	+1,28 pp. / +1,28 pp.
	1.3. Łączny współczynnik kapitałowy / wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,50% / -	min. 13,50% / min. 13,50% <small>(optymalnie min. 14,00% / min. 14,00%)</small>	14,78% / 14,78%	+1,28 pp. / +1,28 pp.
	1.4. Relacja kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe / operacyjne / pozostałe rodzaje ryzyka do funduszy własnych	-	max 53% / max 6% / max 0%	48,7% / 5,4% / 0,0%	-4,3 pp./-0,6 pp./0,0 pp.
Ryzyko kredytowe:					
2	2.1. Udział kredytów w aktywach według wartości nominalnej	-	max 80,0%	61,4%	-18,6 pp.
	2.2. Relacja funduszy własnych do kredytów	-	min. 10,0%	12,6%	+2,6 pp.
	2.3. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	-	max 5,0%	2,1%	-2,9 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	nie przekroczone	X
Ryzyko biznesowe:					
3	3.1. Udział sumy przychodów z odsetek i prowizji w przychodach ogółem	-	min. 90%	92,8%	+2,8 pp.
	3.2. Przyrost funduszy własnych z zysku zatrzymanego	-	min. 3,0% rocznie	5,0%	+2,0 pp.
Ryzyko płynności:					
4	4.1. Udział aktywów trwałych w sumie bilansowej (kwoty netto)	-	max 10%	0,7%	-9,3 pp.
	4.2. Udział podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach (M1)	min. 0,20	min. 0,22	0,32	+0,10
	4.3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M2)	min. 1,00	min. 2,00	2,86	+0,86
	4.3. Wskaźnik płynności krótkoterminowej 1M	-	min. 0,90	1,73%	+0,83 pp.
4.4. LCR indyw. raportowany dla NBP	min. 100%	min. 100%	244%	+144 pp.	
Ryzyko operacyjne:					
5	5.1. Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego	-	50,0% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	16,1% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-33,9 pp.
	5.2. Wskaźnik rotacji kadr	-	max. 10,0%	2,5%	-7,5pp.
Ryzyko walutowe:					
6	6.1. Udział aktywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max 5,0%	2,6%	-2,4 pp.
	6.2. Udział pasywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max 5,0%	2,6%	-2,4 pp.
	6.3. Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych	-	max 2,0%	0,1%	-1,9 pp.
Ryzyko stopy procentowej:					
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	10,0% funduszy własnych	-5,0 pp.
	7.2. Marża odsetkowa SPREAD	-	min. 2,70%	2,76%	+0,06 pp