

**RAPORT Z REALIZACJI USTALONEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ APETYTU NA RYZYKO WYRAŻONEGO  
WSKAŹNIKAMI ILOŚCIOWYMI, OKREŚLONEGO W STRATEGII DZIAŁANIA BANKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31  
GRUDNIA 2020 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%	1,0%	-1,0 pp.
	1.2. Współczynnik kapitału podst. T1 / wewnętrzny współczynnik kapitału podst. T1	min. 7,00% / -	min. 13,50% / min. 13,50% <small>(optymalnie min. 14,00% / min. 14,00%)</small>	15,57% / 15,57%	+2,07 pp. / +2,07 pp.
	1.3. Łączny współczynnik kapitałowy / wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	min. 10,50% / -	min. 13,50% / min. 13,50% <small>(optymalnie min. 14,00% / min. 14,00%)</small>	15,70% / 15,70%	+2,20 pp. / +2,20 pp.
	1.4. Relacja kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe / operacyjne / pozostałe rodzaje ryzyka do funduszy własnych	+	max 52% / max 6% / max 1%	45,4% / 5,5% / 0,0%	-6,6 pp./-0,5 pp./-1,0 pp.
<b>Ryzyko kredytowe:</b>					
2	2.1. Udział kredytów w aktywach według wartości nominalnej	-	max 70,0%	55,7%	-14,3 pp.
	2.2. Relacja funduszy własnych do kredytów	-	min. 10,0%	12,5%	+2,5 pp.
	2.3. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	+	max 5,0%	3,4%	-1,6 pp.
	2.4. DTI	-	max 60,0%	nie przekroczone	X
	2.5. LTV bieżący	-	max 90,0%	nie przekroczone	X
<b>Ryzyko biznesowe:</b>					
3	3.1. Udział sumy przychodów z odsetek i prowizji w przychodach ogółem	-	min. 90%	90,9%	+0,9 pp.
	3.2. Przyrost funduszy własnych z zysku zatrzymanego	-	min. 2,5% rocznie	2,8%	+0,3 pp.
<b>Ryzyko płynności:</b>					
4	4.1. Udział aktywów trwałych w sumie bilansowej (kwoty netto)	-	max 5,0%	0,5%	-4,5 pp.
	4.2. Współczynnik płynności krótkoterminowej	min. 1,00	min. 1,10	1,55	+0,45
	4.3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych (AN) funduszami własnymi	min. 1,00	min. 1,10	3,10	+2,00
	4.4. Współczynnik pokrycia AN i aktywów o ogr. płynności funduszami własnymi i ŚOS	min. 1,00	min. 1,02	1,33	+0,31
	4.5. Wskaźnik płynności krótkoterminowej 1M	-	min. 1,00	1,20%	+0,20 pp.
	4. LCR indyw. raportowany dla NBP	min. 100%	min. 150%	288%	+138 pp.
<b>Ryzyko operacyjne:</b>					
5	5.1. Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego	-	50,0% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	10,4% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-39,6 pp.
	5.2. Wskaźnik rotacji kadr	-	max. 10,0%	2,5%	-7,5pp.
<b>Ryzyko walutowe:</b>					
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%	0,0%	-2,0 pp.
<b>Ryzyko stopy procentowej:</b>					
7	7.1. Wrażliwość na ryzyko przeszacowania i bazowe (zmianę stóp procentowych o 1 pp. ) w skali roku	-	15,0% funduszy własnych	11,4% funduszy własnych	-3,6 pp.
	7.2. Marża odsetkowa SPREAD	-	min. 2,00%	2,18%	+0,18 pp.