

RAPORT Z REALIZACJI USTALONEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ APETYTU NA RYZYKO WYRAŻONEGO WSKAŹNIKAMI ILOŚCIOWYMI, OKREŚLONEGO W STRATEGII DZIAŁANIA BANKU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016 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%	0,8%	-1,2 pp.
	1.2. Współczynnik kapitału podst. T1 / wewnętrzny współczynnik kapitału podst. T1	min. 10,25% / -	min. 13,25% / min. 13,25%	16,59% / 16,59%	+3,34 pp. / +3,34 pp.
	1.3. Łączny współczynnik kapitałowy / wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,25% / -	min. 13,25% / min. 13,25%	16,77% / 16,77%	+3,52 pp. / +3,52 pp.
	1.4. Relacja kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe / operacyjne / pozostałe rodzaje ryzyka do funduszy własnych	-	max 50% / max 10% / max 2%	41,7% / 6,0% / 0,0%	-8,3 pp. / -4,0 pp. / X
Ryzyko kredytowe:					
2	2.1. Udział kredytów w aktywach według wartości nominalnej	-	max 80,0%	59,5%	-20,5 pp.
	2.2. Relacja funduszy własnych do kredytów	-	min. 10,0%	14,9%	+4,9 pp.
	2.3. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	-	max 5,0%	1,3%	-3,7 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 28,0%	X
Ryzyko biznesowe:					
3	3.1. Udział sumy przychodów z odsetek i prowizji w przychodach ogółem	-	min. 90%	95,2%	+5,2 pp.
	3.2. Przyrost funduszy własnych z zysku zatrzymanego	-	min. 3,0% rocznie	5,9%	2,9 pp.
Ryzyko płynności:					
4	4.1. Udział aktywów trwałych w sumie bilansowej (kwoty netto)	-	max 10%	1,1%	-8,9 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	2,53	+0,53
	4.3. Wskaźnik płynności krótkoterminowej 1M	-	min. 0,90	1,21%	+0,31 pp.
	4.4. LCR	min. 90%	min. 90%	409%	+319 pp.
Ryzyko operacyjne:					
5	5.1. Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego	-	50,0% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	17,6% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	-32,4 pp.
	5.2. Wskaźnik rotacji kadr	-	max. 10,0%	2,4%	-7,6 pp.
Ryzyko walutowe:					
6	6.1. Udział aktywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max 5,0%	1,3%	-3,7 pp.
	6.2. Udział pasywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max 5,0%	1,3%	-3,7 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	-	12,0% funduszy własnych	11,4% funduszy własnych	-0,6 pp.
	7.2. Marża	-	min. 3,00%	2,99%	-0,01 pp.