

## Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami

Wskaźnik	Stan na 31-12-2015	Stan na 31-12-2016	Plan na 31-12-2016	Poziom akceptowalny	Wykonanie 31-12-2016
<b>Finansowe:</b> UJAWNIEŃ W ZAKRESIE FUNKCJONOWANIA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ					
Kredyty ogółem (wartość nominalna)	85 105	85 908	86 845	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 100,9%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	105 683	118 197	107 800	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 111,8%
Suma bilansowa	125 412	139 595	128 413	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 111,3%
Fundusze własne (uznany kapitał)	9 746	10 192	10 188	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 104,6%
Wskaźnik ROE (netto)	4,95%	8,23%	5,95%	minimum 5,00%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik ROA (netto)	0,39%	0,63%	0,47%	minimum 0,40%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rentowność (netto)	8,40%	14,88%	11,68%	minimum 8,00%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik C/I	88,24%	78,90%	84,24%	poniżej 90%	poziom satysfakcjonujący
<b>Ryzyko kredytowe:</b>					
Udział kredytów w sumie bilansowej	67,86%	61,54%	67,63%	poniżej 80%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik jakości kredytów ogółem	0,41%	0,70%	0,30%	poniżej 3%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	0,00%	0,57%	0,00%	poniżej 3%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych	1,93%	2,56%	2,00%	poniżej 5%	poziom satysfakcjonujący

Ryzyko walutowe					
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	0,81%	1,60%	1,90%	poniżej 2%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko płynności					
Nadzorcza miara płynności M1	0,25	0,32	0,26	minimum 0,20	poziom satysfakcjonujący
Nadzorcza miara płynności M2	1,94	1,99	2,00	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik pokrycia depozytami powiększonymi o fundusze własne kredytów powiększonych o majątek trwały	140,2%	154,9%	141,0%	minimum 105%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik LCR	1,23	2,87	1,00	minimum 0,70	poziom satysfakcjonujący
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	1,73	2,02	1,50	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko stopy procentowej					
Marża odsetkowa	2,91%	2,91%	2,72%	minimum 2,5 %	poziom satysfakcjonujący
Rozpiętość odsetkowa	3,05%	3,03%	2,85%	większa niż marża odsetkowa	poziom satysfakcjonujący
Aktywa oprocentowane/ pasywa oprocentowane	103,6%	104,5%	104,6%	powyżej 100%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko operacyjne:					
Straty rzeczywiste (brutto) / wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1,71%	0,25%	1,00%	poniżej 15%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rotacji kadr (za okres 12 m-cy)	5,70%	9,23%	4,00%	poniżej 10%	poziom satysfakcjonujący

Adekwatność kapitałowa					
<b>Współczynnik kapitałowy CET 1</b>	12,67%	14,49%	14,29%	powyżej 13,25%	poziom satysfakcjonujący
<b>Współczynnik kapitałowy TIER 1</b>	12,67%	14,49%	14,29%	powyżej 13,25%	poziom satysfakcjonujący
<b>Całkowity współczynnik kapitałowy</b>	12,67%	14,49%	14,29%	powyżej 13,25%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	7,55%	7,26%	7,70%	powyżej 3%	poziom satysfakcjonujący

\*inflacja bazowa (rok do roku) za grudzień 2016 wynosiła **0,80%**

\*wskaźniki dynamiki liczone stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego

\*wskaźniki wyliczone na podstawie raportów analitycznych według sprawozdawczości FINREP