

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

Wskaźnik	Stan na 31-12-2016	Stan na 31-12-2017	Plan na 31-12-2017	Poziom akceptowalny	Wykonanie 31-12-2017
<b>Finansowe:</b>					
Kredyty ogółem (wartość nominalna)	85 908	90 901	87 058	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 105,8%
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	61 107	67 443	61 700		110,4%
Detaliczne ekspozycje kredytowe	1 568	1 640	1 680		104,6%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	118 197	122 303	120 561	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 103,5%
Suma bilansowa	139 595	145 071	143 519	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 103,9%
Przychody ogółem	6 606	7 658	6 552		115,9%
Koszty ogółem	5 546	6 550	5 600		118,1%
Zysk brutto	1 060	1 108	952		104,5%
Zysk netto	825	877	762		106,3%
Wynik z tytułu odsetek	3 832	4 140	3 892		108,0%
Fundusz udziałowy	636	623	626		98,0%
Fundusz zasobowy	9 652	10 453	10 452		108,3%
Fundusz rezerwowy	38	38	38		100,0%
Fundusz z aktualizacji wyceny	242	242	242		100,0%
Razem Fundusze	10 568	11 356	11 358		107,5%

<b>Kapitał podstawowy CET 1</b>	10 192	11 304	11 306		110,9%
<b>Kapitał Tier 1</b>	10 192	11 304	11 306		110,9%
<b>Kapitał Tier 2</b>	0	0	0		-
<b>Fundusze własne (uznany kapitał)</b>	10 192	11 304	11 306	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 110,9%
<b>Wskaźnik ROE (netto)</b>	8,23%	7,96%	6,91%	minimum 5,00%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik ROA (netto)</b>	0,63%	0,62%	0,54%	minimum 0,40%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik rentowność (netto)</b>	14,88%	13,39%	13,61%	minimum 8,00%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik C/I</b>	78,90%	75,20%	82,21%	poniżej 90%	poziom satysfakcjonujący
<b>Ryzyko kredytowe:</b>					
<b>Udział kredytów w sumie bilansowej</b>	61,54%	62,66%	60,66%	poniżej 80%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik jakości kredytów ogółem</b>	0,70%	0,72%	0,61%	poniżej 1,5%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie</b>	0,57%	0,62%	0,49%	poniżej 2%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych</b>	2,56%	1,81%	2,52%	poniżej 5%	poziom satysfakcjonujący
<b>Ryzyko walutowe</b>					
<b>Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych</b>	1,60%	1,57%	1,50%	poniżej 2%	poziom satysfakcjonujący
<b>Ryzyko płynności</b>					
<b>Nadzorcza miara płynności M1</b>	0,32	0,33	0,30	minimum 0,20	poziom satysfakcjonujący
<b>Nadzorcza miara płynności M2</b>	1,99	2,27	2,00	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik pokrycia depozytami powiększonymi o fundusze własne kredytów powiększonych o majątek trwały</b>	154,9%	154,1%	156,1%	minimum 105%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik LCR</b>	2,87	2,95	1,80	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
<b>Wewnętrzny wskaźnik NSFR</b>	2,02	1,97	1,50	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący

<b>Ryzyko stopy procentowej</b>					
<b>Marża odsetkowa</b>	2,91%	2,92%	2,76%	minimum 2,5 %	poziom satysfakcjonujący
<b>Rozpiętość odsetkowa</b>	3,03%	3,03%	2,86%	większa niż marża odsetkowa	poziom satysfakcjonujący
<b>Aktywa oprocentowane/ pasywa oprocentowane</b>	104,5%	104,5%	105,4%	powyżej 100%	poziom satysfakcjonujący
<b>Ryzyko operacyjne:</b>					
<b>Straty rzeczywiste (brutto) / wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego</b>	0,25%	0,76%	1,00%	poniżej 15%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik rotacji kadr (od początku roku)</b>	9,23%	7,17%	6,00%	poniżej 10%	poziom satysfakcjonujący
<b>Straty operacyjne brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi/ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego</b>	0,00%	0,00%	1,00%	poniżej 1%	poziom satysfakcjonujący
<b>Adekwatność kapitałowa</b>					
<b>Współczynnik kapitałowy CET 1</b>	14,49%	14,64%	15,23%	powyżej 13,25%	poziom satysfakcjonujący
<b>Współczynnik kapitałowy TIER 1</b>	14,49%	14,64%	15,23%	powyżej 13,25%	poziom satysfakcjonujący
<b>Całkowity współczynnik kapitałowy</b>	14,49%	14,64%	15,23%	powyżej 13,25%	poziom satysfakcjonujący
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	7,26%	7,62%	7,00%	powyżej 3%	poziom satysfakcjonujący

\*inflacja bazowa (rok do roku) za grudzień 2017 wynosiła 2,10%

\*wskaźniki dynamiki liczone stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego

\*wskaźniki wyliczone na podstawie raportów analitycznych według sprawozdawczości FINREP