

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

Wskaźnik	Plan 31-12-2019	Wykonanie 31-12-2019	Poziom akceptowalny	
Finansowe:				
Wskaźnik ROE (netto)	6,85%	6,84%	minimum 5,00%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik ROA (netto)	0,55%	0,55%	minimum 0,40%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rentowność (netto)	14,17%	12,73%	minimum 8,00%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik C/I	81,26%	75,62%	poniżej 85%	poziom satysfakcjonujący
Udział annualizowanego wyniku finansowego brutto w należnościach zagrożonych (wg wartości nominalnej pomniejszonej o rezerwy celowe)	63,60%	59,31%	powyżej 10%	poziom satysfakcjonujący
Zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego / suma bilansowa	0,55%	0,73%	powyżej 0,5%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko kredytowe:				
Udział kredytów (wg wartości bilansowej z uwzględnieniem zobowiązań pozabilansowych) w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania)	62,70%	63,70%	poniżej 75%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto)	3,02%	2,91%	poniżej 5%	poziom satysfakcjonujący
Poziom oszczędności – udział rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych w należnościach zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto)	40,71%	49,95%	powyżej 33%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko walutowe				
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	1,50%	1,50%	poniżej 2%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko płynności				
Nadzorcza miara płynności M2	2,46	2,37	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	143,8%	155,9%	minimum 105%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik LCR	2,00	3,40	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik NSFR (wyliczany zgodnie z zasadami przyjętymi w Systemie Ochrony SGB)	1,30	1,41	minimum 1,11	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko stopy procentowej				
Marża odsetkowa	3,06%	3,18%	minimum 2,5 %	poziom satysfakcjonujący
Aktywa oprocentowane/ pasywa oprocentowane	106,4%	106,4%	powyżej 100%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko operacyjne:				
Straty rzeczywiste (brutto) / wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1,00%	0,48%	poniżej 15%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rotacji kadr (od początku roku)	12,00%	10,43%	poniżej 15%	poziom satysfakcjonujący
Straty operacyjne brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi/ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	0,00%	0,00%	poniżej 1%	poziom satysfakcjonujący
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,16%	15,32%	powyżej 14%	poziom satysfakcjonujący
Współczynnik kapitału TIER 1	15,16%	15,32%	powyżej 14%	poziom satysfakcjonujący
Całkowity współczynnik kapitałowy	15,16%	15,32%	powyżej 14%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,88%	7,79%	powyżej 5%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik MREL	8,77%	8,01%	powyżej 7,5%	poziom satysfakcjonujący