

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

Wskaźnik	Plan 31-12-2018	Wykonanie 31-12-2018	Poziom akceptowalny	
Finansowe:				
Wskaźnik ROE (netto)	6,60%	6,84%	minimum 5,00%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik ROA (netto)	0,60%	0,55%	minimum 0,40%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rentowność (netto)	13,10%	12,57%	minimum 8,00%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik C/I	79,51%	79,73%	poniżej 85%	poziom satysfakcjonujący
Udział annualizowanego wyniku finansowego brutto w należnościach zagrożonych (wg wartości nominalnej pomniejszonej o rezerwy celowe)	56,79%	56,00%	powyżej 10%	poziom satysfakcjonujący
Zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego / suma bilansowa	0,62%	0,57%	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)	66,80%	63,81%	poniżej 75%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto)	3,37%	3,31%	poniżej 5%	poziom satysfakcjonujący
Poziom ozerwowania –udział rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych w należnościach zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto)	44,45%	46,91%	powyżej 33%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko walutowe				
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	1,50%	1,42%	poniżej 2%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko płynności				
Nadzorcza miara płynności M2	2,38	2,38	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	143,8%	156,1%	minimum 105%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik LCR	2,00	2,43	minimum 1,00	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik NSFR (wyliczany zgodnie z zasadami przyjętymi w Systemie Ochrony SGB)	1,80	1,38	minimum 1,11	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko stopy procentowej				
Marża odsetkowa	3,10%	3,12%	minimum 2,5 %	poziom satysfakcjonujący
Aktywa oprocentowane/ pasywa oprocentowane	105,6%	104,9%	powyżej 100%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko operacyjne:				
Straty rzeczywiste (brutto) / wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1,00%	2,48%	poniżej 15%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rotacji kadr (od początku roku)	9,00%	13,29%	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	15,12%	14,98%	powyżej 13,875%	poziom satysfakcjonujący
Współczynnik kapitału TIER 1	15,12%	14,98%	powyżej 13,875%	poziom satysfakcjonujący
Całkowity współczynnik kapitałowy	15,12%	14,98%	powyżej 13,875%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,00%	7,61%	powyżej 3,3%	poziom satysfakcjonujący