



**RAPORT Z REALIZACJI USTALONEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ APETYTU NA RYZYKO WYRAŻONEGO
WSKAŹNIKAMI ILOŚCIOWYMI WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2019 R.**

L.p.	Parametr	Limit zewnętrzny	Limit wewnętrzny	Wartość	Stopień realizacji limitu wewnętrznego
1. Ryzyko kapitałowe:					
1.1.	Współczynnik kapitału podst. T1 / wewnętrzny współczynnik kapitału podst. T1	min. 10,0% /-	min. 10,0% / min. 10,0%	13,66% / 13,66%	+3,66 p.p. / +3,66 p.p.
1.2.	Współczynnik kapitału T1 / wewnętrzny współczynnik kapitału T1	min. 11,5% /-	min. 11,5% / min. 11,5%	13,66% / 13,66%	+2,16 p.p. / +2,16 p.p.
1.3.	Łączny współczynnik kapitałowy / wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,5% /-	min. 13,5% / min. 13,5%	14,71% / 14,71%	+1,21 p.p. / +1,21 p.p.
1.4.	Relacja kapitału wewnętrznego na ryzyko: a) kredytowe, b) operacyjne, c) rynkowe, d) pozostałe rodzaje ryzyka do funduszy własnych.	-	a) max. 65% b) max. 8% c) max. 2% d) max. 5%	a) max. 48,1% b) max. 6,3% c) max. 0,0% d) max. 0,0%	a) -16,9 p.p. b) - 1,7 p.p. c) - 2,0 p.p. d) - 5,0 p.p.
2. Ryzyko kredytowe:					
2.1.	Udział kredytów w aktywach według wartości bilansowej	-	max. 75%	47,13%	-27,87 p.p.
2.2.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	-	max. 8%	6,63%	-1,37 p.p.
2.3.	DTI	-	max. 65%	nie przekroczone	X
2.4.	LTV bieżący	-	max. 75-80% - w zależności od rodzaju ekspozycji, jej ubezpieczenia oraz rodzaju prawnego zabezpieczenia jej spłaty	średnie 36,8%	X
3. Ryzyko płynności:					
3.1.	Udział aktywów trwałych w sumie bilansowej	-	max. 8%	3,04%	-4,96 p.p.
3.2.	Udział podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach (M1)	-	min. 0,22	0,41	+0,19

3.3.	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi (M2)	min. 1,00	min. 1,1	1,54	+0,44
3.4.	Wskaźnik płynności krótkoterminowej 1M	-	min. 1,0	3,79	+2,79
3.5.	LCR	min. 1,0	min. 1,1	4,82	+3,72
4.	Ryzyko operacyjne:				
4.1.	Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego	-	50,0% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	0%	-50 p.p.
4.2.	Wskaźnik rotacji kadr	-	max. 11,0%	15%	+4 p.p.
5.	Ryzyko walutowe:				
5.1.	Udział aktywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max. 5,0%	2,61%	-2,39 p.p.
5.2.	Udział pasywów walutowych w aktywach wg wartości bilansowej	-	max. 5,0%	2,61%	-2,39 p.p.
5.3.	Relacja całkowitej pozycji walutowej do funduszy własnych	-	max. 2,0%	0,01%	-1,99 p.p.
6.	Ryzyko stopy procentowej:				
6.1.	Zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych przy zmianie stóp procentowych o 100 p.b.	-	10,0% funduszy własnych	7,0%	-3,0 p.p.
6.2.	Marża	-	2,46 %	2,42%	-0,04 p.p.