

**RAPORT Z REALIZACJI USTALONEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ APETYTU NA RYZYKO
wyrażonego wskaźnikami**

Wskaźnik	Stan na 31-12-2014	Stan na 31-12-2015	Plan na 31-12-2015	Poziom akceptowalny	Wykonanie 31-12-2015
Finansowe:					
Kredyty ogółem (wartość nominalna)	78 511	85 105	80 116	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 109,1 %
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	97 356	105 683	99 300	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 108,6 %
Suma bilansowa	114 696	125 412	117 532	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 109,3 %
Fundusze własne (uznany kapitał)	9 226	9 746	9 780	dynamika powyżej stopy inflacji*	poziom satysfakcjonujący 105,6 %
Wskaźnik ROE (netto)	6,03%	4,95%	4,70%	minimum 4,00%	poziom satysfakcjonujący

Wskaźnik ROA (netto)	0,48%	0,39%	0,39%	minimum 0,30%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rentowność (netto)	8,98%	8,40%	8,32%	minimum 6,50%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko kredytowe:					
Udział kredytów w sumie bilansowej	68,5%	67,9%	68,2%	poniżej 80%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik jakości kredytów ogółem	0,54%	0,41%	0,52%	poniżej 3%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	0,06%	0,00%	0,10%	poniżej 3%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych	3,32%	1,93%	3,50%	poniżej 6,5%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko walutowe					
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	1,38%	0,81%	1,90%	poniżej 2%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko płynności					
Nadzorcza miara płynności M1	0,27	0,25	0,21	minimum 0,20	poziom satysfakcjonujący
Nadzorcza miara płynności M2			2,00		poziom satysfakcjonujący

	1,95	1,94		minimum 1,00	
Wskaźnik pokrycia kredytów powiększonych o majątek trwały depozytami stabilnymi powiększonymi o fundusze własne	0,98	0,95	0,95	poniżej 1,00	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik LCR	0,87	1,23	0,60	minimum 0,60	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko stopy procentowej					
Marża odsetkowa	3,06%	2,91%	2,80%	minimum 2,5 %	poziom satysfakcjonujący
Rozpiętość odsetkowa	3,19%	3,05%	2,93%	większa niż marża odsetkowa	poziom satysfakcjonujący
Aktywa oprocentowane/ pasywa oprocentowane	104,8%	103,6%	104,8%	powyżej 100%	poziom satysfakcjonujący
Ryzyko operacyjne:					
Straty rzeczywiste (brutto) z 12 m-cy/ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	0,55%	1,71%	1%	poniżej 15%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik rotacji kadr (za okres 12 m-cy)	0%	5,70%	5,19%	poniżej 6%	poziom satysfakcjonujący
Adekwatność kapitałowa					

Współczynnik kapitałowy CET 1	13,47%	12,67%	15,05%	powyżej 12%	poziom satysfakcjonujący
Współczynnik kapitałowy TIER 1	13,47%	12,67%	15,05%	powyżej 12%	poziom satysfakcjonujący
Całkowity współczynnik kapitałowy	13,47%	12,67%	15,05%	powyżej 12%	poziom satysfakcjonujący
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,79%	7,55%	8,00%	powyżej 3%	poziom satysfakcjonujący

*inflacja bazowa (rok do roku) wg stanu na 31-12-2015 r. wynosiła **(-) 0,50%** (deflacja)

*wskaźniki dynamiki liczone stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego

*wskaźniki wyliczone na podstawie raportów analitycznych według sprawozdawczości FINREP