

PODSTAWOWE WSKAŹNIKI CHARAKTERYZUJĄCE PROFIL RYZYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

Wyszczególnienie	Wykonanie 09.2023 r.	Plan na 09.2024 r.	Wykonanie 09.2024 r.	% wykonania	Dynamika 09.2024/ 09.2023	Limit SSOZ	Poziom ostrzegaw czy SSOZ	Poziom krytyczny SSOZ
Suma bilansowa	1 028 237	1 196 000	1 215 677	101,65%	18,23%			
Obligo kredytowe	526 041	590 500	588 135	99,60%	11,80%			
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego (nominał)	865 680	989 000	1 010 768	102,20%	16,76%			
Kredyty jako % depozytów	60,77%	59,71%	58,19%	97,45%	-4,24%			
Wskaźnik jakości aktywów	0,97%	1,23%	0,92%	75,14%	-4,44%	max 6%		
Wskaźnik jakości kredytów ogółem (wg metodologii SSOZ, brutto) w GPN SSOZ jest wg RWEF jakość portfela kredytowego	12,15%	10,03%	10,42%	103,91%	-14,21%	max 15%	12%	15%
Wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych	3,80%	4,87%	1,03%	21,15%	-72,89%			
Wskaźnik jakości ekspozycji zabezp.hipotecznie	9,08%	9,18%	6,20%	67,54%	-31,72%			
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	83,04%	89,60%	79,05%	88,23%	-4,81%	min 30%	35%	30%
Fundusze własne (CRR)	112 115	151 505	152 056	100,36%	35,63%			
Fundusze Tier I	92 115	130 861	131 412	100,42%	42,66%			
Wynik finansowy brutto	40 776	40 000	40 692	101,73%	-0,21%			
Wynik finansowy netto	33 762	32 000	33 892	105,91%	0,39%			
ROE netto (wynik netto/średnie fundusze Tier I)	55,86%	38,50%	42,04%	109,21%	-24,74%			
ROA netto (wynik netto/średnie aktywa)	4,56%	3,64%	3,81%	104,74%	-16,45%		0,10%	0,00%
Marża odsetkowa (wynik odsetkowy/średnie aktywa odsetkowe)	7,71%	6,82%	6,44%	94,43%	-16,47%			
Wskaźnik C/I (koszty działania+amortyzacja/wynik z działalności bankowej)	29,58%	34,23%	33,08%	96,63%	11,82%		85%	90%
Współczynnik kapitałowy	22,19%	26,12%	21,04%	80,55%	-5,18%	min 10,5%	12,5%	12%
Współczynnik kapitału TIER I	18,23%	22,56%	18,19%	80,63%	-0,22%	min 8,5%	10,5%	10%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	19,07%	17,19%	16,87%	98,14%	-11,54%			
Współczynnik kapitału ryzyka kredytowego	21,08%	25,57%	20,13%	78,73%	-4,51%			
Wskaźnik dźwigni finansowej (pełna def)	10,45%	12,12%	11,94%	98,51%	14,26%	min 3%	3,30%	3,00%
MREL TREA *)	22,38%	26,60%	21,28%	80,00%	-4,92%	min. 12% (BFG)		
MREL TEM *)	12,83%	14,29%	13,97%	97,76%	8,89%	min. 4,5% (BFG)		
LCR	302,54%	323,66%	316,48%	97,78%	4,61%		85%	80%
Wskaźnik płynności aktywów	19,26%	18,22%	14,63%	80,32%	-24,04%	min 7,5%		
Ilość zatrudnionych (efektywnie, średnia w roku)	131,44	132,00	131,44	99,58%	0,00%			
Aktywa dochodowe	96,15%	98,57%	94,19%	95,56%	-2,03%			

*) poziom limitów MREL ustalowny przez BFG w "Aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji" na podstawie stanów z 31.12.2023 r.
 Sporządził: Beata Walczak