

Załącznik nr 2 – Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi.

Poniżej przedstawiono podstawowe limity ryzyka w podziale na obszary.

Rodzaj limitu	Poziom limitu wg stanu na 31.12.2017 r.	Wykorzystanie limitu wg stanu na 31.12.2017 r. w %
ryzyko kredytowe		
Dla wszystkich zaangażowań Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów, obliczony z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia.	łącznie zaangażowanie Banku nie może przekroczyć 25% wartości uznanego kapitału Banku	95,70%
udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem	13,00%	72,00%
koncentracja dotycząca ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - limit sumy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie do sumy portfela kredytowego Banku	70,00%	58,30%
koncentracja dotycząca detalicznych ekspozycji kredytowych - udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem	20,00%	24,00%
administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	50,00%	83,00%
koncentracja dotycząca detalicznych ekspozycji kredytowych - kwota maksymalnego zaangażowania w stosunku do jednego klienta z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych	255,55 tys. zł	brak przekroczenia
ryzyko operacyjne		
Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego (wykorzystanie limitu - razem ze stratami potencjalnymi)	60 000,00	25,98%

Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Kielcach dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji wg stanu na dzień 31.12.2017 r. Zał.2

ryzyko rynkowe		
Limit walutowej pozycji całkowitej (% funduszy własnych netto)	0,80%	36,63%
Pozostałe ryzyka		
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym		
Wskaźnik: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % funduszy własnych	20,00%	3,24%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % funduszy własnych	12,00%	67,35%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % funduszy własnych	15,00%	54,85%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % wyniku odsetkowego	20,00%	106,10%
Limit na minimalną rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,25%	135,60%
Ryzyko płynności		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1,0	37,00%
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 0,8	45,00%
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 20	53,00%
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 75	79,00%

Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Kielcach dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji wg stanu na dzień 31.12.2017 r. Zał.2

Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min 100	65,00%
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,05	26,00%
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,05	70,00%
LCR Wskaźnik pokrycia wpływów netto	min 1,05	87,00%
Ryzyko kapitałowe		
Suma regulacyjnych wymogów kapitałowych jako procent funduszy własnych	60,40%	92,78%
Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy jako procent funduszy własnych	76,60%	79,55%

W obszarze ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym na dzień 31.12.2017 r. przekroczony były jeden limit:

Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] przekroczony został o 1,2 p.p. (6%) Przekroczenie wynikało z podwyższonego ryzyka bazowego, spowodowanego wysokim udziałem depozytów oprocentowanych poniżej 2 p.p. a więc praktycznie mało wrażliwych na spadki oprocentowania, co pociąga za sobą możliwy hipotetyczny spadek wyniku odsetkowego Banku poprzez głębszy spadek oprocentowania aktywów niż pasywów.