

Załącznik do Uchwały Zarządu Banku nr 91 /VI/2025 z 17 czerwca 2025 roku  
Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej Banku nr 11 /VI/2025 z 26 czerwca 2025 roku

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach,  
w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających  
ogłaszaniu według stanu na 31.12. 2024 r.**

**Ujawnienie dotyczy ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki  
w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu  
Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma,  
z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji  
kredytowych i firm inwestycyjnych.**

**Spis treści:**

1. Informacje ogólne,
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki;
3. Tabela EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL;
4. Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy;
5. Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych;
6. Tabela EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania;
7. Tabela EU TLAC1: Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
8. Tabela EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
9. Oświadczenie;

## 10. Oświadczenie na temat ryzyka.

### Informacje ogólne

1. Celem dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, które podlegają obowiązkowi ujawnienia.
2. Bank Spółdzielczy w Kielcach zwany dalej Bankiem jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na podstawie umowy zrzeszenia zawartej 27 marca 2002 roku. Zgodnie z Par. 2 ust. 2 Statutu Bank działa na terenie całego kraju. Bank wpisany jest do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wydział X Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Kielcach, pod numerem KRS 0000049492.
3. Bank zawarł 31 grudnia 2015 roku umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika Systemu.
4. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2024 r. Przy opracowaniu wzięto pod uwagę Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. (CRR).
5. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, a także Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637, Wytocznymi EBA dotyczącymi ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10) i innych obowiązujących przepisów.
6. Bank w zakresie ujawnionych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawnienia których by odstąpił.
7. Dane liczbowe zawarte w dokumencie podane zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych z dwoma miejscami po przecinku.
8. Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.
9. W 2024 r. Bank prowadził działalność operacyjną w ramach następującej sieci jednostek organizacyjnych: 14 oddziałów, 4 filie, 2 punkty kasowe.
10. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

**EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki**

		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
		dany rok	rok poprzedni
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	128 370,26	84 983,51
2	Kapitał Tier 1	128 370,26	84 983,51
3	Łączny kapitał	131 151,03	87 464,27
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	647 748,31	508 648,57
<b>Współczynniki kapitałowe (jako osetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	19,8200%	16,7100%
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	19,8200%	16,7100%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,2500%	17,2000%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako osetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako osetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier 1 dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,2500%	9,2000%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 530 279,82	1 322 055,22
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,3900%	6,4300%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako osetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako osetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	807 387,70	665 610,14
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	286 274,90	244 431,16
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	25 827,41	22 071,75
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	274 390,40	220 726,02
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	308,3400%	304,4900%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	1 299 243,80	1 085 493,44
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	675 190,56	611 729,19
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	192,4300%	177,4500%

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji  
podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

**EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym**

tys. zł

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
	a	b	c	d	e	f
	31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	131 151,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	131 151,03					
2 łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	647 748,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	20,2500%					
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,2500%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 530 279,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,5700%					
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,5700%					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5%)						
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5%)		0	0	0	0	0
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b>						
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,0000%					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5000%					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						

Tabela EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane z nimi rezerwy

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna														Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw												Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych					
	w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3							
1 Kredyty i zaliczki	795 320 719					88 234 048							134 563																	15 196 684
2 Banki centralne																														
3 Instytucje rządowe+samorząd	209 840 806					34 815 048																								
4 Instytucje kredytowe	285 329 534																													
5 Inne instytucje finansowe	1 063 303																													
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	64 176 157					37 788 228																								11 957 086
7 w tym MŚP	55 081 111					37 788 228																								11 957 086
Gospodarstwa domowe+ inst.																														
8 Niekomercyjne	234 910 919					15 630 772							134 563																	3 239 598
9 Dłużne papiery wartościowe	847 856 332																													
10 Banki centralne	509 837 966																													
11 Instytucje rządowe+samorząd	330 065 919																													
12 Instytucje kredytowe	7 952 447																													
13 Inne instytucje finansowe																														
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
15 Ekspozycje pozabilansowe	54 371 310					2 526 777																								1 887 315
16 Banki centralne																														
17 Instytucje rządowe+samorząd	18 500 000					284 961																								
18 Instytucje kredytowe																														
19 Inne instytucje finansowe																														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	24 667 931					1 941 154																								1 887 315
21 Gospodarstwa domowe	11 203 379					300 662																								
22 Łącznie	1 697 548 361		0	0		90 760 825																								17 083 999

Tabela EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
		ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania						
1 Kredyty i zaliczki	0	847 157				656 877		
2 Banki centralne								
3 Instytucje rządowe+samorząd								
4 Instytucje kredytowe								
5 Inne instytucje finansowe								
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	416 324				226 044		
7 Gospodarstwa domowe		430 833				430 833		
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	0	847 157		0	0	656 877	0	0

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku

Tabela EU CQ3 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane <=30	Przeterminowane >30dni <=90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych <= 90dni	Przeterminowane >90dni <=180 dni	Przeterminowane >180dni <=1 rok	Przeterminowane >1 rok <=5 lat	Przeterminowane powyżej >5 lat	Przeterminowane >5 lat <=7 lat	Przeterminowane >7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>1 Kredyty i zaliczki</b>	<b>795 320 719</b>	<b>795 098 050</b>	<b>222 669</b>	<b>88 234 048</b>	<b>56 776 598</b>	<b>14 810 475</b>	<b>10 443 951</b>	<b>2 795 243</b>	<b>3 407 781</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88 234 048</b>
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe+samorząd	209 840 806	209 840 806		34 815 048	34 815 048							34 815 048
4 Instytucje kredytowe	285 329 534	285 329 534										
5 Inne instytucje finansowe	1 063 303	1 063 303										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	64 176 157	64 176 157		37 788 228	13 929 737	13 839 444	9 668 243	28 024	322 780			37 788 228
7 w tym MSP	55 081 111	55 081 111		37 788 228	13 929 737	13 839 444	9 668 243	28 024	322 780			37 788 228
Gospodarstwa domowe+inst.												
8 Niekomercyjne	234 910 919	234 688 250	222 669	15 630 772	8 031 813	971 031	775 708	2 767 219	3 085 001			15 630 772
<b>9 Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>847 856 332</b>	<b>847 856 332</b>										
10 Banki centralne	509 837 966	509 837 966										
11 Instytucje rządowe+samorząd	330 065 919	330 065 919										
12 Instytucje kredytowe	7 952 447	7 952 447										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
<b>15 Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>54 371 310</b>			<b>2 526 777</b>								
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe+samorząd	18 500 000			284 961								
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	24 667 931			1 941 154								
21 Gospodarstwa domowe	11 203 379			300 662								
<b>22 Łącznie</b>	<b>1 697 548 361</b>	<b>1 642 954 382</b>	<b>222 669</b>	<b>90 760 825</b>	<b>56 776 598</b>	<b>14 810 475</b>	<b>10 443 951</b>	<b>2 795 243</b>	<b>3 407 781</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88 234 048</b>

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

<b>Wzór EU TLAC1: Elementy składowe – MREL</b>				
		<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) 31.12.2024	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	128 370,26	nd.	128 370,26
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	nd.	0,00
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	2 780,77	nd.	2 780,77
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	131 151,03	nd.	131 151,03
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0,00	nd.	0,00
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0,00	nd.	0,00
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd.	0,00
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0,00	nd.	0,00
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w sbsownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0,00	nd.	0,00
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0,00	nd.	0,00
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	0,00	nd.	0,00
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	131 151,03	nd.	131 151,03
19	(Odciszenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		nd.	
20	(Odciszenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0,00	nd.	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	131 151,03	nd.	131 151,03
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	131 151,03		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	647 748,31	nd.	647 748,31
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	1 530 279,82	nd.	1 530 279,82
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	20,2500%	nd.	20,2500%
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,2500%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,5700%	nd.	8,5700%
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,5700%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	8,2500%	nd.	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		nd.	
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		nd.	
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		nd.	
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		nd.	
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		nd.	
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		nd.	

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

**EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym

	1	2	3	4	5	6	
	najniższy stopień				najwyższy stopień	Suma kolumn 1-5	
	Fundusze własne o których mowa w art. 26 rozp. 575/2013 (kategoria 10)						
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)						
2	Zbiór pusty w UE						
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	131 151,03	0,00	0,00	0,00	0,00	131 151,03
6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok < 2 lata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata < 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 5$ lat < 10 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	131 151,03	0,00	0,00	0,00	0,00	131 151,03
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kielcach oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z zapisami stosownych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Podpisy Członków Zarządu

Urszula Karpińska

Prezes Zarządu

Artur Radwański

Wiceprezes Zarządu

Alicja Wrzoskiewicz

Wiceprezes Zarządu

Przemysław Sporek

Wiceprezes Zarządu

## Oświadczenie na temat ryzyka

Na podstawie art. 435 ust. 1 pkt. f) Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Zarząd Banku Spółdzielczego w Kielcach oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

W Banku funkcjonuje sformalizowany system zarządzania ryzykiem. Zadaniem tego systemu są identyfikacja, pomiar, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, co służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów prowadzonej przez Bank działalności. Zarządzanie ryzykiem jest skonsolidowane i obejmuje całość funkcjonowania Banku, wszystkie komórki i jednostki organizacyjne. Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych.

### w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnego wystąpienia strat finansowych, spowodowanych niewywiązaniem się klienta lub kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego.

W Banku określony został apetyt na ryzyko rozumiany jako miara bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka. Zdefiniowany został przez funkcjonujący system limitów i wskaźników ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane jest na poziomie pojedynczej transakcji i poziomie portfelowym.

Każda transakcja kredytowa podlega ocenie ryzyka kredytowego, w tym w szczególności ocenie zdolności do spłaty zobowiązania przez klienta.

Istotnymi obszarami zarządzania ryzykiem są:

**ryzyko koncentracji** - zagrożenie wynikające m.in. z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki czy regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku;

**ryzyko rezydualne** - rozumiane jako ryzyko mniejszej niż założona przez Bank skuteczność stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

W Tabeli nr 1 przedstawiono poziom podstawowych limitów globalnych – dotyczących całego portfela na dzień 31.12.2024r.

Tabela nr 1.

Limit	Wielkość limitu w tys. zł	Poziom wykorzystania
Udział kredytów zagrożonych wynikający z zapisów Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym - 12,00% portfela kredytów ogółem	71 288	118,7%
Limit dużych zaangażowań – udział procentowy dużych zaangażowań w stosunku do wartości kapitału Tier I Banku wynoszący 200%	256 741	17,6%
Limit sumy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie do sumy portfela kredytowego Banku wynoszący 70%	415 848	42,5%

Gotowość Banku do podejmowania ryzyka w odniesieniu do portfela kredytowego określają ponadto limity odnoszące się do:

- a) zaangażowania klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- b) poszczególnych produktów (instrumentów), prawnych form zabezpieczeń.

W Tabeli nr 2 zaprezentowano podstawowe limity branżowe, instrumentów, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Tabela nr 2.

Rodzaj limitu	Maksymalny udział w portfelu kredytowym jako %	Poziom wykorzystania
<b>Koncentracja branżowa</b>		
rolnictwo	20%	77%
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów mechanicznych	15%	29%
administracja publiczna	60%	67%
<b>Koncentracja produktowa</b>		
Kredyty obrotowe zwykłe	55%	66%
Kredyty finansujące nieruchomości	55%	45%
<b>Koncentracja prawnych form zabezpieczenia</b>		
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	40%	89,3%
hipoteka na nieruchomości komercyjnej	70%	58,3%
<b>Detaliczne ekspozycje kredytowe</b>		
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych	20%	52%
<b>Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie</b>		
Suma ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	70%	42,5%

W przypadku pojedynczych transakcji dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych Bank zdefiniował maksymalną wartość wskaźnika Dtl oraz wskaźnika DStl. Wskaźniki Dtl i DStl charakteryzuje poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodu klienta. Poniżej wskazano maksymalne poziomy wskaźnika Dtl i DStl.

DStl - Roczne koszty związane z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe oraz wnioskowanego zadłużenia nie mogą przekroczyć :

- a) **40,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego, gdy średniomiesięczne dochody są równe lub mniejsze od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- b) **50,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego w przypadku, gdy średniomiesięczne dochody są wyższe od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- c) **65,00%** rocznych dochodów gospodarstwa domowego w przypadku, gdy średniomiesięczne dochody są wyższe niż dwukrotność kwoty przeciętnego wynagrodzenia netto (tzw. podwyższone DStl)

**Dtl** "Kwota obsługi (rata kapitałowo – odsetkowa) posiadanego oraz wnioskowanego zadłużenia oraz zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe nie może przekroczyć :

- a) **50,00%** łącznych dochodów gospodarstwa domowego, w przypadku, gdy te dochody są równe lub mniejsze od przeciętnego wynagrodzenia netto;
- b) **65,00%** łącznych dochodów gospodarstwa domowego, w przypadku, gdy te dochody są wyższe od przeciętnego wynagrodzenia netto;”

### **w odniesieniu do ryzyka płynności**

Ryzyko płynności w Banku jest rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

W zarządzaniu ryzykiem płynności uwzględniane są zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe.

Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko płynności. Bank stale monitoruje ryzyko płynności co umożliwia szybkie reagowanie na istotne zmiany poziomu ryzyka i adekwatną reakcję.

Bank regularnie monitoruje, raportuje miary dotyczące ryzyka płynności (w tym płynność śróddzienną i dzienną ) oraz stopień wykorzystania limitów stanowiących narzędzie do ograniczenia poziomu ryzyka – miara tolerancji na ryzyko.

Podstawowymi miarami są wskaźnik pokrycia wypływów netto (płynności krótkoterminowej) **LCR** oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) **NSFR**.

Podstawową metodą wykorzystywaną przez Bank w procesie zarządzania płynnością jest odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych. Przeprowadzana jest analiza luki czyli niedopasowania pomiędzy terminami zapadalności aktywów a wymagalności pasywów celem identyfikacji przyszłych, możliwych niedopasowań. Badane są przepływy pieniężne pozwalające na identyfikację potencjalnych źródeł płynności.

Na dzień 31.12.2024 roku struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się następująco: podmioty gospodarcze – 9,2%, gospodarstwa domowe – 72,7%, instytucje niekomercyjne (sektor niefinansowy) – 1,8%, podmioty sektora rządowego i samorządowego – 16,2%.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR – 308%. Wskaźnik stabilnego finansowania – NSFR ukształtował się na poziomie 192%. Wskaźnik te znajdowały się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego wewnątrz, na poziomie odpowiednio min 135 % oraz 130%.

W tabeli nr 3. przedstawiono urealnioną lukę płynności według stanu na 31.12.2024r.:

Tabela nr 3.

**Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym Banku Spółdzielczego w Kielcach, w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m- ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	<b>AKTYWA BILANSOWE</b>	<b>1 765 662</b>	<b>157 060</b>	<b>806 279</b>	<b>5 284</b>	<b>27 388</b>	<b>21 745</b>	<b>50 678</b>	<b>134 265</b>	<b>103 577</b>	<b>143 696</b>	<b>67 003</b>	<b>248 686</b>
	<b>PASYWA BILANSOWE</b>	<b>1 765 662</b>	<b>335 803</b>	<b>5 662</b>	<b>16 433</b>	<b>48 056</b>	<b>56 725</b>	<b>910</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 301 966</b>
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b>	<b>56 898</b>	<b>44 321</b>	<b>283</b>	<b>2 705</b>	<b>1 556</b>	<b>2 655</b>	<b>2 888</b>	<b>2 478</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.	Luka		-223 065	800 334	-13 853	-22 225	-37 634	46 880	131 680	103 566	143 696	67 003	-1 053 280
2.	Luka skumulowana		-223 065	577 269	563 416	541 191	503 557	550 437	682 117	785 683	929 379	996 382	-56 898
3.	Wskaźnik płynności		0,41	135,62	0,28	0,55	0,37	13,34	51,94	9 096,24	72 499 596,23	33 805 511,81	0,19
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,41	2,50	2,39	2,19	1,98	2,06	2,31	2,51	2,79	2,91	0,97

**w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka operacyjnego ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

Tabela nr 4 przedstawia poziom limitów strat i ich wykorzystanie wg stanu na 31.12.2024r.

Tabela nr 4.

Lp.	Kategoria	Kwota limitu w tys. zł	Wykorzystanie limitu w tys. zł	Procent wykorzystania limitu
1	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	30	0,4	1,33%
2	Oszustwo wewnętrzne	Brak limitu - 0	0	-
3	Oszustwo zewnętrzne	Brak limitu - 0	0	-
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	10	1,44	14,40%
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	10	0	0,00%
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	40	25,99	64,98%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	20	3,42	17,10%

**w odniesieniu do ryzyka rynkowego - ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyka walutowego.**

Bank nie posiada portfela handlowego.

**Ryzyko walutowe** rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i posiadane kapitały, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach. W celu ograniczenia poziomu ryzyka walutowego Bank dąży do równoważenia należności i zobowiązań w walutach obcych, nie otwiera pozycji walutowych w celach spekulacyjnych oraz nie udziela kredytów denominowanych w walutach czy indeksowanych do walut.

W ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko funkcjonuje system limitów wewnętrznych obejmujących limity na otwarte pozycje oraz limity straty. Na dzień **31.12.2024r.** **limit pozycji walutowej całkowitej** wynosił **0,75%** funduszy własnych i był wykorzystany w **21,72%**.

**Ryzyko stopy procentowej** to możliwy negatywny wpływ zmian rynkowych stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem stopy procentowej są wewnętrzne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko.

Bank identyfikuje:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe którego źródłem jest wycenianie instrumentów wrażliwych na zmiany stóp według różnych indeksów stóp procentowych ;
- 3) ryzyko opcji (klienta) związane z faktem, że klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych.

Wprowadzono system limitów obejmujący m.in. limity:

- 1) niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania aktywów/pasywów;
- 2) zmian wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji w relacji do funduszy własnych lub wyniku odsetkowego;
- 3) zmian wartości ekonomicznej banku.

Poziom kształtowania się podstawowych limitów na dzień 31.12.2024r. przedstawia Tabela nr 5.

Tabela nr 5.

<b>LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ</b>	<b>Limit</b>	<b>Wartość bieżąca</b>	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	<b>20,0%</b>	<b>6,7%</b>	33,59%
Limit na <b>zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1</b> [+/- 100 p.b.]	<b>20,0%</b>	<b>3,2%</b>	16,23%
Limit na <b>zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do kapitału Tier 1</b> [+/- 250 p.b.]	<b>34,0%</b>	<b>10,3%</b>	30,42%
Limit na <b>zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego</b> [+/- 100 p.b.]	<b>15,0%</b>	<b>6,1%</b>	40,68%
Limit na <b>zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego</b>	<b>3,0%</b>	<b>0,7%</b>	22,79%
Limit na <b>zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego</b> [+/- 100 p.b.]	<b>5,0%</b>	<b>0,0%</b>	0,16%
Limit na <b>zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego</b> [+/- 100 p.b.]	<b>10,0%</b>	<b>2,0%</b>	20,02%
Limit na <b>zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego</b> [+/- 100 p.b.]	<b>23,0%</b>	<b>4,6%</b>	20,14%
Limit na <b>zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału Tier 1</b> [testy scenariuszowe]	<b>14,5%</b>	<b>2,5%</b>	17,09%

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach:

Urszula Karpińska	Prezes Zarządu
Artur Radwański	Wiceprezes Zarządu
Alicja Wrzokiewicz	Wiceprezes Zarządu
Przemysław Sporek	Wiceprezes Zarządu