

## 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 31.12.2019 r.	Wykorzystanie limitu wg stanu na 31.12.2019 r. w %
<b>ryzyko kredytowe</b>		
Dla wszystkich zaangażowań Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów, obliczony z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia (z wyłączeniem JST).	łącznie zaangażowanie Banku nie może przekroczyć <b>25%</b> wartości uznanego kapitału Banku	96,70%
Dla wszystkich zaangażowań Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów, obliczony z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia (dla JST).	łącznie zaangażowanie Banku nie może przekroczyć <b>25%</b> wartości uznanego kapitału Banku	88,7%
udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem	13,00%	72,1%
koncentracja dotycząca ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - limit sumy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie do sumy portfela kredytowego Banku	70,00%	53,5%
koncentracja dotycząca detalicznych ekspozycji kredytowych - udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem	20,00%	22,0%
administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	60,00%	81,0%

Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Kielcach dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji wg stanu na dzień 31.12.2019 r. Zał.2

koncentracja dotycząca detalicznych ekspozycji kredytowych - kwota maksymalnego zaangażowania w stosunku do jednego klienta z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych	250,00 tys. zł	brak przekroczenia
<b>ryzyko operacyjne</b>		
Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego (wykorzystanie limitu - razem ze stratami potencjalnymi)	60 000,00	9,4%
<b>ryzyko rynkowe</b>		
Limit walutowej pozycji całkowitej (% funduszy własnych netto)	0,80%	27,4%
<b>Pozostałe ryzyka</b>		
<b>Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym</b>		
Wskaźnik: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % funduszy własnych	20,00%	3,95%
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%	73,91%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % funduszy własnych	20,00%	0,00%
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	30,00%	84,08%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,00%	24,39%
<b>Ryzyko płynności</b>		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1,0	43,76%

Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Kielcach dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji wg stanu na dzień 31.12.2019 r. Zał.2

Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,0	45,63%
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 20	49,95%
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 75	72,83%
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min 100	59,06%
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,05	28,69%
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,05	65,22%
LCR Wskaźnik pokrycia wypływów netto	min 1,05	62,63%
<b>Ryzyko kapitałowe</b>		
Suma regulacyjnych wymogów kapitałowych jako procent funduszy własnych	59,20%	83,57%
Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy jako procent funduszy własnych	75,70%	65,37%