

Załącznik do uchwały nr 85/VI/2021
Zarządu
Banku Spółdzielczego w Kielcach
z dnia 30 czerwca 2021 r.



**Ujawnienie informacji Banku Spółdzielczego w Kielcach
dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych,
polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji wg stanu na
dzień 31.12.2020 r.**

Spis treści:

1.	I. Informacje ogólne.....	3
2.	II. Zakres stosowania	4
3.	III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
4.	IV. Fundusze własne.....	5
5.	V. Wymogi kapitałowe.....	9
6.	VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta.....	14
7.	VII. Bufory kapitałowe.....	14
8.	VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego.....	14
9.	IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	14
10.	X. Aktywa wolne od obciążeń.....	20
11.	XI. Korzystanie z ECAI.....	20
12.	XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....	20
13.	XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne.....	21
14.	XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	22
15.	XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	23
16.	XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.....	24
17.	XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	24
18.	XVIII. Dźwignia finansowa.....	26
19.	XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	26
20.	XX. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego.....	26
21.	XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	30
22.	XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	30

I. 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 funkcjonowanie 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. z późniejszymi zmianami 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 2016 r. Przygotowanie niniejszej informacji wypełnia ponadto zapisy art. 111 i art. 111a ust. 2 i 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe z późniejszymi zmianami oraz zapisy Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania, przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, z późniejszymi zmianami. Przy opracowaniu wzięto również pod uwagę Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku, które ustanowiło wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji.
5. Bank w zakresie ujawnionych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawnienia których by odstąpił.
6. Dane liczbowe zawarte w dokumencie podane zostały w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych i według stanu na 31 grudnia 2020 roku.
7. Według stanu na dzień 31.12.2020 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych i współzależnych.
8. W 2020 roku Bank prowadził działalność operacyjną w ramach następującej sieci jednostek organizacyjnych:
 - a. 15 oddziałów,
 - b. 9 filii.

II. Zakres stosowania

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. W Banku prowadzony jest proces zarządzania ryzykiem na podstawie pisemnych strategii polityk oraz procedur przyjętych przez Zarząd Banku. Strategie i polityki zatwierdzone są przez Radę Nadzorczą.

2. Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania ryzykiem. Strategie i polityki odnoszące się do poszczególnych obszarów ryzyka są powiązane ze Strategią zarządzania ryzykiem.

3. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w niniejszym dokumencie oraz w Załączniku nr 1.

4. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w niniejszym dokumencie.

5. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której przedstawiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca wskaźniki (limity) - dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 2.

6. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje że:

- Członkowie Zarządu Banku poza Prezesem Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów. Prezes Zarządu pełnił funkcje członka Rady Nadzorczej SoftNet Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Spółka ta jest jednym z trzech głównych dostawców podstawowego systemu ewidencyjno-księgowego dla banków spółdzielczych, w tym Banku Spółdzielczego w Kielcach. Jest również członkiem Rady Nadzorczej Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.
- Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając zgodnie z zapisami Statutu Banku biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny

odpowiedniości kandydata, na która składają się: reputacja, uczciwość i etyczność, poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia w zakresie zarządzania, liczba funkcji pełnionych jednocześnie przez kandydata pod kątem czasu koniecznego na wykonywanie obowiązków w Banku, możliwość wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętność zachowania niezależnego osądu. Wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu w przypadku zmian w stosunku co do pierwotnej oceny odpowiedniości dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kielcach”.

- Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
 - Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
 - Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty instrukcją "System Informacji Zarządczej – SIZ Banku Spółdzielczego w Kielcach" definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców, terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
7. Do ryzyk istotnych, które objęte są szczególnym nadzorem, zalicza się:
- ryzyko kredytowe i koncentracji,
 - ryzyko płynności i finansowania,
 - ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - ryzyko walutowe,
 - ryzyko operacyjne,
 - ryzyko kapitałowe,
 - ryzyko braku zgodności
 - ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - ryzyko wyniku finansowego
 - ryzyko rezydualne,
 - ryzyko zmian warunków makroekonomicznych.

IV. Fundusze własne

1. Bank Spółdzielczy w Kielcach określa części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami jakie obowiązywały na dzień 31 grudnia 2020 r., w szczególności postanowieniami

Rozporządzenia 575/2013 wraz z późniejszymi zmianami oraz ustawy Prawo Bankowe.

2. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 473 i 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013r.

3. Fundusze własne banku obejmują:

- Kapitał TIER I,
- Kapitał TIER II

4. Kapitał TIER I Banku obejmuje:

- kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:

1) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem następujących przepisów:

Bank stosuje zmienioną ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z 07.12.2000 z późniejszymi zmianami (art. 10c). Na podstawie decyzji EBA z dnia 01.12.2016 dotyczącej listy instrumentów spełniających kryteria określone w Rozporządzeniu CRR dla funduszy podstawowych Tier 1, Bank za zgodą KNF dokonał zmian w statucie, zarejestrował te zmiany w KRS i zaliczył do funduszy własnych udziały wniesione do 28.06.2013r. Bank wykazuje fundusz udziałowy w rachunku funduszy własnych, według następujących zasad:

- i. za zgodą właściwego organu (KNF) podstawą obliczeń jest lista udziałowców oraz kwota opłaconych przez nich udziałów według stanu na 28.06.2013r.;
 - ii. kwota, o której mowa w punkcie i., jest pomniejszona o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które miały miejsce po dacie 28.06.2013 r.;
 - iii. za zgodą właściwego organu (KNF) fundusz udziałowy powiększany jest jednorazowo o kwotę wpłaconych udziałów po 28.06. 2013 r.
 - iv. corocznie po uzyskaniu zgody właściwego organu (KNF), Bank pomniejsza jednorazowo kwotę funduszu udziałowego, jeżeli nastąpi śmierć udziałowca lub o kwotę udziałów wypowiedzianych.
- 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, Obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu.
- 3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
 - 4) kapitał rezerwowy,

- 5) w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I – skutki wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”;
- pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - 1) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - 2) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,
 - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - 4) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
 - 5) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu;
 - 6) skumulowane inne całkowite dochody w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych,
 - 7) dodatkowe korekty wyceny wartości godziwych do wartości ostrożnościowej .

5. Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
- pożyczki podporządkowane;
- pomniejszenia kapitału Tier II:
 - 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.
- korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego w postaci utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne zgodnie z art. 62 C.

Tabela nr 1. Kalkulacja funduszy własnych Banku

Lp.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	Stan na 31.12.2020 r. w tys. zł.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego odebrany przez biegłego rewidenta a zaliczony do kapitału podstawowego TIER I za zgodą KNF;	0
b	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku;	57 903
c	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony zgodnie z ustawą Prawo bankowe, statutem Banku oraz dyrektywa 86/635/EWG art. 38;	3 122
d	Skumulowane inne całkowite dochody	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych;	6 869
e	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	Fundusz udziałowy	3 303
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
a	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem;	-158
b	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	art.. 105	-279
Suma kapitału podstawowego TIER I			70 760
2. Kapitał dodatkowy TIER I			
			0
Suma Kapitału TIER I			
II. Kapitał TIER II			
a	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	Długoterminowe obligacje własne wyemitowane przez Bank i zaliczone do funduszy uzupełniających na zasadzie obligacji podporządkowanych, za zgodą KNF;	0

b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 przeznaczonych do wycofania z kapitału TIER II	Pożyczki podporządkowane otrzymane przez KBS do dnia 31 grudnia 2011 r. Kwoty tych zobowiązań zgodnie z Rozporządzeniem CRR zostały uznane za prawo nabyte i są amortyzowane dziennie oraz 10% obligacji kapitału dodatkowego TIER I, zaliczonych do kapitału TIER II;	0
c	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 130 do dnia 31 grudnia 2011 r.	2 081
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			72 941
1	Kapitał podstawowy TIER 1 (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		16,91
3	Kapitał TIER 1 (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		16,91
3	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		17,43

V. Wymogi kapitałowe

1. Informacje ogólne

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka w Banku. W toku procesu szacowania kapitału wewnętrznego ustala się wielkość kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej bazuje na wielkości regulacyjnych wymogów kapitałowych do których dodawane są wielkości dodatkowych wymogów wewnętrznych.

Obliczając regulacyjny wymóg kapitałowy Bank stosuje w odniesieniu do:

- Ryzyka kredytowego – metodę standardową;
- Ryzyka rynkowego walutowego – metodę podstawową,
- Ryzyka operacyjnego – metodę podstawowego wskaźnika (BIA).

Dodatkowo Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na:

- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko wyniku finansowego,

- ryzyko kapitałowe,
- pozostałe ryzyka.

2. Wymóg kapitałowy oraz łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego

Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego została skalkulowana z wykorzystaniem metody standardowej.

Bank Spółdzielczy w Kielcach uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MSP). Współczynnik ten wynosi 0,7619 do kwoty 2 500 000 EUR włącznie oraz wartość nadwyżki ekspozycji ponad 2 500 000 EUR mnożona jest przez 0,85. Współczynnik wsparcia stosowany jest w przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Powyższa możliwość wynika z zapisów rozporządzenia CRR.

Kalkulacja ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawiają Tabele nr 2 i 3.

Tabela nr 2.

L.p.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 979	158
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	62 862	5 029
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 357	109
4	Ekspozycje wobec instytucji	1 748	140
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 697	2 376
6	Ekspozycje detaliczne	23 687	1 895
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	166 275	13 302
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	46 501	3 720
9	Pozycje związane szczególnie wysokim ryzykiem	1 096	88
10	Ekspozycje kapitałowe	7 660	613
11	Inne pozycje	17 092	1 367
	Razem	359 954	28 796

Tabela nr 3.

Ekspozycje bilansowe						
Lp.	Klasy ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	463 233	-10 469	452 764	1 979	158
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	312 708		312 708	62 542	5 003
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	947		947	947	76
4	Ekspozycje wobec instytucji	222 970		222 970	1 748	140
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	28 544		28 544	22 493	1 799
6	Ekspozycje detaliczne	28 232		28 232	21 174	1 694
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	189 465		189 465	159 062	12 725
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	49 002	-14 830	34 172	46 193	3 695
9	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	731		731	1 096	88
10	Ekspozycje kapitałowe	7 660		7 660	7 660	613
11	Inne pozycje	54 103	-9 963	44 140	17 093	1 367
12	Razem	1 357 595	-35 262	1 322 333	341 987	27 359

Tabela nr 4.

Kalkulacja ekspozycji bilansowych ważonych ryzykiem wg stanu na 31.12.2020 r.

Ekspozycje bilansowe			
Wagi ryzyka	Wartość ekspozycji kredytowej	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
0%	696 353	0	0,00
20%	315 383	63 076	5 046
50%	3 496	1 748	140
75%	28 232	21 174	1 694
76,19% *	154 636	118 183	9 455
100%	98 668	98 668	
150%	24 773	37 158	2 973
250%	792	1 980	158
Razem	1 322 333	341 987	19 466

Kalkulacja ekspozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem wg stanu na 31.12.2020 r.

Tabela nr 5.

Lp.	Ekspozycje pozabilansowe								
	Klasy ekspozycji	Pierwotna wartość ekspozycji	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy
				0%	20%	50%	100%		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych								
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 000			8 000			320	26
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	819				819		410	33
4	Ekspozycje wobec instytucji								0
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 986			1 795	18 191		7 203	576
6	Ekspozycje detaliczne	6 820			200	6 621		2 513	201
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 574			45	18 528		7 213	577
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	411				411		308	25
9	Ekspozycje kapitałowe								0
10	Inne pozycje								0
11	Razem	54 610	0	0	10 040	44 570	0	17 967	1 437
Razem wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji pozabilansowych									1 437

Średnia wartość ekspozycji za 2020 r. (w tys. zł.)

Tabela nr 6.

L.p.	Klasa ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego	Średnia kwota ekspozycji*
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	452 764	387 586
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	320 708	299 401
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 767	1 837
4	Ekspozycje wobec instytucji	222 970	175 677
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	48 530	162 821
6	Ekspozycje detaliczne	35 052	31 539
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	208 039	101 340
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	34 583	37 764
9	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	731	718
10	Ekspozycje kapitałowe	7 660	7 701
11	Inne pozycje	44 139	46 388
	Razem	1 376 943	1 252 772

*Liczona na podstawie danych z końca kwartałów.

3. Pozostałe wymogi kapitałowe Banku.

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza wylicza zatem wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego. Zgodnie rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca Bank wylicza jeszcze wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego – ryzyka walutowego oraz wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego.

W tabeli nr 7 przedstawiono kwoty regulacyjnych i wewnętrznych wymogów kapitałowych wg stanu na 31.12.2020 roku w tys. zł.

Tabela nr 7.

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	28 796	28 796	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	4 681	4 681	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego	33 477	33 477	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	78	X	78
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	78	X	78
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
amortyzacja pozycji funduszy własnych	0	X	0
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	18	X	18
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
ryzyko otoczenia makroekonomicznego	0	X	0
ryzyko rezydualne	18	X	18
ryzyko modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	33 573	33 477	96
Fundusze własne	72 941	X	X
Uznany kapitał	72 941		
Kapitał podstawowy CET1	70 760	X	X
Kapitał Tier I	70 760	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	39 368	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	17,43	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	16,91	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	16,91	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	5,25	X	X
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	17,38	X	X

Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE - nie dotyczy.

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Kielcach nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Na dzień 31.12.2020 Bank utrzymywał bufor zabezpieczający na poziomie 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tj. 10 462 tys. zł oraz bufor ryzyka systemowego na poziomie 0,0%. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy. Bank nie jest istotny systemowo.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Bank klasyfikuje kredyty i zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym i tworzy na nie rezerwy, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami zewnętrznymi i regulacjami wewnętrznymi.

2. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą, w określonych w umowie terminach, kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

3. Należnościami zagrożonymi (z rozpoznaną utratą wartości) - są należności w kategorii, poniżej standardu, wątpliwe i stracone – zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 ze zm.).

4. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne kryteria:

- Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- Kryterium ekonomiczne – sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy,
- W przypadku ekspozycji wobec osób fizycznych na cele nie związane z prowadzeniem działalności gospodarczej – stosowane jest tylko jedno kryterium – terminowości.

5. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 ze zm.).

Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi rat kapitałowych i odsetkowych do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny na drodze księgowej.

6. Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- Kategorii „normalne” w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- Kategorii „pod obserwacją”,
- Grupa „zagrożone” – kategorie, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

7. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana dana ekspozycja oraz wartości i charakteru przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Przy ustalaniu podstawy tworzenia rezerw na ryzyko w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do nieregularnych uwzględnia się wartość zabezpieczeń.

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. 2002 Nr 72, poz. 665 tj. ze zm.).

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.
- Udzielone kredyty i pożyczki wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od należności i zamortyzowany koszt kredytu, pożyczki. Wyraża wartość, w jakiej składnik aktywów został wyceniony w momencie początkowego ujęcia, pomniejszony o spłaty kwoty kapitału oraz powiększony lub pomniejszony o umorzenia wszelkich różnic między wartością w terminie zapadalności oraz pomniejszoną o odpisy z tytułu rezerw celowych, utraty wartości lub nieściągalności.
- Należności według wyceny bilansowej oraz zmiany ekspozycji kredytowych i zobowiązań pozabilansowych przedstawiają odpowiednio tabele.

Tabela nr 8.

Wyszczególnienie	
Należności od sektora finansowego	225 706
Należności od sektora niefinansowego	272 992
Należności od sektora budżetowego	275 560
Należności netto razem	774 258

Zmiany stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe i pozabilansowe w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Tabela nr 9.

Wyszczególnienie	Należności normalne i pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem
Stan na początek okresu	0	58	76	19 660	19 794
Zwiększenia	0	48	122	5 446	5 616
Zmniejszenia	0	79	111	12 488	12 678
Stan na koniec okresu	0	27	87	12 618	12 732

Tabela nr 10.

Wyszczególnienie	Stan rezerw na 01.01.2020	Utworzone rezerwy	Rozwiązane rezerwy	Stan rezerw na 31.12.2020
Rezerwy celowe na ekspozycje ewidencjonowane na kontach pozabilansowych	494	0	407	87

Strukturę zaangażowania Banku według typu kontrahenta przedstawiają poniższe tabele o numerach 11, 12 i 13.

Tabela nr 11.

<u>Typ kontrahenta</u>	<u>Wartość</u>
Institucje sektora finansowego	225 706
Należności normalne	225 706
Należności pod obserwacją	
Należności przeterminowane	
Należności zagrożone	
Rezerwy celowe	
Korekta wartości	
Odsetki	

Tabela nr 12.

Institucje sektora rządowego i samorządowego	Wartość
Należności normalne	275 279
Należności pod obserwacją	242
Należności przeterminowane	
Należności zagrożone	
Rezerwy celowe	
Korekta wartości	19
Odsetki	58

Tabela nr 13.

Przedsiębiorstwa i spółki państwowe 100%	Wartość
Ekspozycje normalne	
Należności pod obserwacją	
Należności przeterminowane	
Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	
Rezerwy celowe	
Korekta wartości	
Odsetki	
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 100%	
Należności normalne	53 517
Należności pod obserwacją	16 894
Należności przeterminowane	
Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	29 308
Rezerwy celowe	10 267
Korekta wartości	804
Odsetki	3 848
Przedsiębiorcy indywidualni 100%	
Należności normalne	36 363
Należności pod obserwacją	11 618
Należności przeterminowane	
Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	7 373
Rezerwy celowe	6 185
Korekta wartości	472
Odsetki	2 331
Osoby prywatne 100%	
Należności normalne	90 537
Należności pod obserwacją	2 670
Należności przeterminowane	
Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	3 004
Rezerwy celowe	1 469
Korekta wartości	1 804
Odsetki	501
Rolnicy indywidualni 100%	
Należności normalne	30 993
Należności pod obserwacją	4 751
Należności przeterminowane	
Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	1 571
Rezerwy celowe	2 457
Korekta wartości	468
Odsetki	1 388
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych 100%	
Należności normalne	222
Należności pod obserwacją	0
Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	0
Należności przeterminowane	0
Rezerwy celowe	0
Korekta wartości	1
Odsetki	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym brutto bez odsetek	265 830
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym brutto z odsetkami	273 898

Strukturę ekspozycji bilansowych według okresów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia tabela nr 14.

Tabela nr 14

Wyszczególnienie	bieżące	do 1-m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat
sektor niefinansowy, w tym:	20 640	3 670	10 451	14 582	28 018	42 674	65 931	62 179	38 325	2 381
przedsiębiorstwa	13 786	1 283	3 052	6 508	10 843	17 018	26 479	25 277	7 971	0
gospodarstwa domowe	6 854	2 382	7 390	8 060	17 148	25 605	39 362	36 874	30 354	2 381
instytucje niekomercyjne	0	5	9	14	27	51	90	28	0	0
sektor finansowy	146 617	53 671	50 150	75						
sektor budżetowy	0	650	2 127	3 167	6 068	18 322	69 761	101 746	70 110	3 570
ogółem	20 640	4 320	12 578	17 749	34 086	60 996	135 692	163 925	108 435	5 951

8. Strukturę ekspozycji pozabilansowych według okresów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia tabela nr 15.

Tabela nr 15

Wyszczególnienie	bieżące	do 1-m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat
sektor niefinansowy, w tym:	0	23 523	6 888	5 957	8 374	7 283	65	0	0	0
przedsiębiorstwa	0	22 946	3 509	3 993	5 745	6 646	59	0	0	0
gospodarstwa domowe	0	577	3 379	1 964	2 629	637	6	0	0	0
instytucje niekomercyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
sektor budżetowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ogółem	0	23 523	6 888	5 957	8 374	7 283	65	0	0	0

9. Bank Spółdzielczy w Kielcach prowadzi swoją działalność operacyjną na obszarze działania zgodnym ze Statutem tj. na terenie Polski. Biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek – zlokalizowane są jedynie w województwie świętokrzyskim. Żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane.

10. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach, w rozbiciu na kategorie należności przedstawia tabela nr 16.

Tabela nr 16.

Lp.	Branże	Należności normalne i pod obserwacją	Należności zagrożone	Należności ogółem
1	rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo;	35 744	1 571	37 315
2	rybactwo;	0	0	0
3	górnictwo i wydobywanie;	493	0	493
4	przetwórstwo przemysłowe	23 445	975	24 420
5	wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją;	74	40	115
6	budownictwo;	15 978	272	16 250
7	handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle;	24 202	22 234	46 436
8	transport i gospodarka magazynowa;	5 846	436	6 282
9	działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi;	7 019	1 239	8 258
10	informacja i komunikacja;	1 155	0	1 155
11	działalność finansowa i ubezpieczeniowa;	120	0	120
12	działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	16 421	0	16 421
13	działalność profesjonalna, naukowa i techniczna;	4 391	0	4 391
14	działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca;	568	0	568
15	administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne;	275 521	0	275 521
16	edukacja;	0	0	0
17	opieka zdrowotna i pomoc społeczna;	13 413	11 075	24 488
18	działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją;	797	40	837
19	pozostała działalność usługowa;	3 474	292	3 767
20	gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby;	0	0	0
21	organizacje i zespoły eksterytorialne.	0	0	0

11. Tabela nr 17 - struktura rezerw celowych.

Lp.	Typ podmiotu	Suma ekspozycji	Rezerwy
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0
2	Spółki i spółdzielnie	99 680	10 228
3	Przedsiębiorcy indywidualni	55 353	6 185
4	Osoby prywatne	96 241	1 469
5	Rolnicy	37 315	2 457
6	Instytucje niekomercyjne	223	0
7	Jednostki samorządu terytorialnego	275 521	0
Razem		564 333	20 339

12. Bank nie posiadał na dzień sporządzenia informacji zaangażowania wobec sektora finansowego rozumianego jako udzielone kredyty lub pożyczki.

X. Aktywa wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Bank dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) z dnia 18 grudnia 2014 r. oraz wytycznymi EBA/GL/2014/03.

Tabela nr 18 – aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na 31.12.2020 r.

Aktywa Banku	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa obciążonych papierów wartościowych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa nieobciążonych papierów wartościowych
Kredyty na żądanie			70 769	
Instrumenty udziałowe			7 103	7 103
Dłużne papiery wartościowe			490 055	490 055
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			703 488	
Inne aktywa			47 407	
Aktywa razem			1 318 822	497 158

XI. Korzystanie z ECAI

Nie dotyczy.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

Tabela nr 19 – wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0,00

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe. Wielkość wymogu na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 0,00 tys. zł.

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień operacyjny na dzień 31.12.2020 r wynosił 4.681 tys. zł.

W 2020 roku zarejestrowano w systemie do monitorowania ryzyka operacyjnego 82 pozycje Koszty (rzeczywiste i potencjalne) z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego za 2020 rok podane są w poniższej tabeli, w tys. zł.

Tabela nr 20.

Lp.	Kategoria	kwota limitu w tys. zł.	wykorzystanie limitu w tys. zł.	procent wykorzystania limitu
1	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	5,00	0	0,00%
2	Oszustwo wewnętrzne	Brak limitu	0	0,00%
3	Oszustwo zewnętrzne	Brak limitu	0	0,00%
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	5,00	0	0,00%
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	10,00	1,28	12,80%
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	30,00	5,14	17,13%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	10,00	0	0,00%

Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w 2020 r. nie miały istotnego wpływu na działalność Banku. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym podejmowano działania których celem była minimalizacja występowania analogicznych zdarzeń w przyszłości, w tym działania bieżące w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 330, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków

(tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym: zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.

Tabela nr 21 - Aktywa finansowe wg stanu na 31.12.2020 r.

L.p.	Rodzaj ekspozycji	Wartość netto ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Wartość netto ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje: Bank BPS S.A. (pozostała działalność bankowa)		6 367
2.	Akcje: Rolno – Spożywczy Rynek Hurtowy Radomska Giełda Rolna S.A. (sprzedaż hurtowa)		15
3.	Udziały: PartNet Sp. z o.o. (działalność pozostała)		302
4.	IT Card S.A. (obsługa kart płatniczych)		73
5.	Udziały w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS		5
	RAZEM	0	6 762

- Przez przyczyny strategiczne należy rozumieć zamiar osiągnięcia przez Bank długoterminowych korzyści z tytułu posiadania udziałów w kapitale danego podmiotu.
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wyceniał wg wartości godziwej przez wynik finansowy.
- Posiadane przez Bank akcje i udziały są papierami wartościowymi niedopuszczonymi do publicznego obrotu, stanowią finansowy majątek trwały. Wycenia się je według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wykazywane są łącznie z portfelem papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.
- Bank w 2020 roku nie dokonywał sprzedaży aktywów stanowiących ekspozycje kapitałowe. Nie dokonywał również ich przeszacowania.
- Bank nie posiadał na 31.12.2020 r. instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym), jak również nie posiadał instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym (nabyte w ramach ASO).

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

- Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej w sposób całościowy i obejmuje nim wszystkie produkty obciążone tym ryzykiem i wszystkie jednostki organizacyjne Banku.
- Bank obciążają cztery główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta, które podlegają pomiarowi, monitorowaniu i kontroli z częstotliwością miesięczną.

Ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe; podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych – ryzyko to generuje największą ekspozycje na ryzyko stopy procentowej w Banku.

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych – drugi pod względem istotności rodzaj ryzyka stopy procentowej na jaki jest narażony Bank.

Ryzyko opcji klienta – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku.

W okresach miesięcznych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Badają one wpływ na wynik odsetkowy zmiany stóp procentowych o wartość 200 p. Bank przeprowadza ponadto nadzorczy test wartości odstających (zmiana wartości ekonomicznej kapitału).

Biorąc pod uwagę wyniki analizy potencjalnego ryzyka stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31.12.2020 roku, uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych były następujące:

- przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie -147 tys. zł - jest to efekt ujemnej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie + 147 tys. zł .

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych:

- 1) Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 820 tys. zł, co stanowi 1,12% funduszy własnych;
- 2) Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 1 037 tys. zł, co stanowi 1,47% kapitału podstawowego Tier 1.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Bank nie posiada ekspozycji sekurytyzacyjnych.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w treści „Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kielcach” zawarto zapisy określające stałe składniki wynagrodzenia oraz zmienne składniki wynagrodzenia oraz zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagradzania.
2. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.
3. Jako stanowiska istotne zdefiniowano te, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku i określono, poza Członkami Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, Naczelnika Wydziału Analiz Kredytowych i Windykacji, Kierownika Zespołu Monitoringu, Kierownika Zespołu Organizacyjno-Kadrowego, pracownicy Zespołu Zgodności i Kontroli, Stanowisko Inspektora Ochrony Danych.
4. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
5. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 - składnik zmienny nie przekracza 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
6. Ocena efektów pracy Zarządu dokonywana przez Radę opiera się o kryterium ilościowe i jakościowe. W zakresie kryterium ilościowego analizowany jest poziom wykonania następujących mierników:
 - a) zysk netto,
 - b) jakość portfela kredytowego,
 - c) współczynnik kapitałowy,
 - d) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planów finansowych w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania Banku za dany okres.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,

- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 3) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,
- 4) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Zmiennych składników wynagradzania nie przyznają się w przypadku:

- 1) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych,
 - 2) zagrożenia upadłością,
 - 3) gdy osoba uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
 - 4) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
7. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
 8. Zagregowaną informację ilościową dotyczącą wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku przedstawia tabela nr 22 – dane w tys. zł.

Tabela nr 22.

	Zarząd
Zarządzanie Bankiem	1 212

9. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka zamieszczono w tabeli nr 23 – dane w tys. zł.

Tabela nr 23.

Wyszczególnienie	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na profil ryzyka	Razem
Liczba osób	5	6	11
Wynagrodzenie stałe	1 212	465	1 677
Wynagrodzenie zmienne	0	0	0

10. W 2020 roku wypłacono odprawy w kwocie – 29 tys. zł.
11. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w 2020 roku : dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR – nie dotyczy.

XVIII. Dźwignia finansowa

Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej. Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego. Zasady szacowania dźwigni finansowej w Banku uregulowane zostały w „Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigni oraz wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kielcach”.

Wskaźnik dźwigni finansowej to wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej pomniejszonej o wartość odliczoną od kapitału TIER I, a powiększonej o skorygowaną wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych .

Na dzień 31.12.2020 roku poziom wskaźnika dźwigni finansowej wynosił 5,25.

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Bank nie stosuje metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XX. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz nie przeprowadza transakcji na instrumentach pochodnych.
2. Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank może przyjąć jedną lub kilka form zabezpieczeń jednocześnie.
3. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”.
4. Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego w postaci pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych, zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2008 Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

5. Bank stosuje jedną lub kilka form zabezpieczeń, dążąc jednocześnie do przyjęcia takich prawnych form zabezpieczeń, które na mocy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw pozwalają na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej.
6. W przypadkach, o których mowa w art. 70 ust. 2 i 4 Ustawy prawo bankowe, Bank stosuje szczególną formę zabezpieczenia, przez którą rozumie się:

- 1) kaucję (przewłaszczenie kwoty pieniężnej w złotych/walutach wymiennalnych),
- 2) przelew wierzytelności z lokaty terminowej w złotych/walutach wymiennalnych w innym banku,
- 3) przewłaszczenie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub NBP, tj. przeniesienie na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych,
- 4) zastaw rejestrowy na prawach do papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub NBP,
- 5) gwarancje/poręczenia przez Bank Gospodarstwa Krajowego, fundusze poręczeniowe i Skarb Państwa,
- 6) hipotekę na nieruchomości komercyjnej,
- 7) hipotekę na nieruchomości mieszkalnej,
- 8) hipotekę na gruntach budowlanych.

Minimalna wartość zabezpieczenia, o którym mowa w podpunktach 1), 2), 3), 4) i 5) wynosi:

- 1) 100 % kwoty ekspozycji kredytowej – w przypadku jej zabezpieczenia aktywami w tej samej walucie,
- 2) 120 % kwoty ekspozycji kredytowej – w przypadku jej zabezpieczenia aktywami w innej walucie.

Każdorazowo w umowie zabezpieczenia, o którym mowa w podpunktach 1), 2), 3), 4) i 5), wymagane jest określenie zasad zaspokojenia się Banku z przyjętego zabezpieczenia bez wymogu złożenia odrębnej dyspozycji dostawcy zabezpieczenia. Minimalna wartość zabezpieczenia, o którym mowa w podpunktach 6), 7) i 8) wynosi 300 % kwoty ekspozycji kredytowej.

7. Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia wysokiej jakości przez cały okres kredytowania. Bank dokonuje oceny jakości zabezpieczenia według następujących kryteriów:

- płynność zabezpieczenia,
- aktualna wartość rynkowa zabezpieczenia,
- wpływ zabezpieczenia na poziom tworzonych rezerw celowych.

8. Szczególne wymagania dotyczą zabezpieczeń w formie hipoteki na nieruchomości z uwagi na potencjalną możliwość stosowania preferencyjnych wag ryzyka oraz wpływ czynników makroekonomicznych na wartość nieruchomości. W przypadku zabezpieczeń ustanowionych na

nieruchomości Bank stosuje procedury zmierzające do wycen lub aktualizacji wycen przyjmowanych zabezpieczeń. W celu monitorowania wartości rynkowych nieruchomości pracownicy Banku powinni korzystać z Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON lub innych dostępnych źródeł informacji takich jak: Internet, kancelarie notarialne, urzędy miast i gmin, GUS, Ośrodki Doradztwa Rolniczego, itp. Zarówno przy udzieleniu kredytu, jak i w czasie trwania umowy kredytowej obliczany jest przez pracownika Banku wskaźnik LtV (stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia).

9. Aby ograniczyć ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnych form zabezpieczenia stosuje się zasadę dywersyfikacji. Wartość rzeczowego prawnego zabezpieczenia wierzytelności w czasie jego ustanawiania powinna stanowić 200,00% wartości wierzytelności, chyba że ustanawia się szczególne formy zabezpieczeń (kaucja) lub cechy produktu wymagają innego pokrycia wartością zabezpieczeń ekspozycji kredytowej.

10. W przypadku ustanawiania zabezpieczeń rzeczowych Bank każdorazowo ustala wartość zabezpieczenia oraz dokonuje oceny wartości w trakcie trwania umowy kredytowej.

11. Rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- weksel in blanco,
- poręczenie wekslowe (awal),
- poręczenie według prawa cywilnego,
- gwarancja bankowa,
- przelew wierzytelności na zabezpieczenie (cesja),
- przelew praw z umów ubezpieczenia majątkowego lub na życie,
- przystąpienie do długu,
- przewłaszczenie rzeczy ruchomych lub papierów wartościowych, tj. przeniesienie na Bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomych lub papierów wartościowych,
- sądowy zastaw rejestrowy,
- kaucję (art. 102 Prawa bankowego),
- hipotekę.

12. Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z ustanawiającym biorąc pod uwagę:

- typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą,
- ekonomiczno-finansową sytuację wnioskodawcy,
- realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
- istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz ekonomiczno-finansową sytuację osoby zobowiązującej się za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych,

- cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku),
- rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres jej realizacji (np. okres kredytowania),
- status prawny wnioskodawcy,
- przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował.

13. Na dzień 31.12.2020 roku koncentrację w odniesieniu do stosowanych instrumentów zabezpieczających przedstawiono w poniższej w Tabeli nr 24.

Tabela nr 24.

Lp.	koncentracja w rodzaj zabezpieczenia	zaangażowanie w tys.zł
1	weksel własny in blanco	308 874
2	poreczenie wg prawa wekslowego	3 344
3	poreczenie wg prawa cywilnego	0
4	zastaw rejestrowy	4 287
5	przewłaszczenie rzeczy ruchomych	2 262
6	kaucja	155
7	cesja wierzytelności	609
8	hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	77 666
9	hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałe	151 381
10	gwarancja	1 799
11	ubezpieczenie kredytu	4 179
12	pozostałe formy zabezpieczeń	3 863

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Bank nie stosuje zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Bank Spółdzielczy w Kielcach nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – nie korzysta przy obliczaniu wymogów kapitałowych z postanowień art. 363 Rozporządzenia.

Załączniki:

1. Informacja o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kielcach.
2. Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi.
3. Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Kielcach.
4. Fundusze własne i dźwignia finansowa.