

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 31.12.2020 r.	Wykorzystanie limitu wg stanu na 31.12.2020 r. w %
ryzyko kredytowe		
Dla wszystkich zaangażowań Banku wobec danego klienta lub grupy powiązanych klientów, obliczony z uwzględnieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia (z wyłączeniem JST).	łącznie zaangażowanie Banku nie może przekroczyć 22% wartości uznanego kapitału Banku	89,60%
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 25% wartości uznanego kapitału Banku	82,0%
udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem	13,00%	56,2%
koncentracja dotycząca ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - limit sumy ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie do sumy portfela kredytowego Banku	70,00%	58,1%
koncentracja dotycząca detalicznych ekspozycji kredytowych - udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym ogółem	20,00%	21,0%
dotyczący branży - 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 31.12.2020 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
ryzyko operacyjne		
Suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego (wykorzystanie limitu - razem ze stratami potencjalnymi)	60 000,00	10,7%
ryzyko rynkowe		
Limit walutowej pozycji całkowitej (% funduszy własnych netto)	0,80%	25,7%
Pozostałe ryzyka		
Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym		
Wskaźnik: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % funduszy własnych	20,00%	16,27%
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%	112,39%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]; Limit wskaźnika: dany, maksymalny % funduszy własnych	20,00%	5,62%
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%	158,61%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	15,00%	9,77%
Ryzyko płynności		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 1,0	43,47%

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. Zał.2

Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,0	45,48%
Aktywa płynne / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	min 20	42,82%
Kredyty - wg wartości nominalnej / Aktywa - wg wartości bilansowej [%]	max 75	57,05%
Depozyty / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje [%]	min 100	46,03%
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	min 1,05	35,35%
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,05	58,66%
LCR Wskaźnik pokrycia wpływów netto	min 1,05	54,59%
Ryzyko kapitałowe		
Suma regulacyjnych wymogów kapitałowych jako procent funduszy własnych	59,20%	77,53%
Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy jako procent funduszy własnych	75,70%	60,80%

Liczba przekroczonych limitów na datę 31.12.2020 roku : 2. Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych [±100 p.b.] wykorzystano w 112,39% co stanowi przekroczenie limitu. Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [±100 p.b.] wykorzystano w 158,61%, co stanowi przekroczenie limitu. Przekroczenia wynikają ze spadku rynkowych stóp procentowych będącym następstwem decyzji Rady Polityki Pieniężnej NBP i skutkującym zmniejszeniem się annualizowanego wyniku odsetkowego banku oraz zmiany struktury aktywów oprocentowanych polegającej na zwiększeniu aktywów zależnych od stawki WIBOR kosztem aktywów zależnych od redyskonta będącej wynikiem zakupu obligacji skarbowych na kwotę 100 mln zł.