

**Informacje odnośnie profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Sandomierzu
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

I Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu z siedzibą w Sandomierzu, ul. Słowackiego 37b, przedstawia informacje, o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej.
2. W 2020 roku BS w Sandomierzu prowadził działalność poprzez:
Centralę Banku, Oddziały w: Sandomierzu, Dwikozach, Samborcu, Wilczycach, Zawichoście, Annopolu, Kleczanowie oraz w 4 Punktach Kasowych w Sandomierzu.
3. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Bank opracował i wdrożył Strategię zarządzania ryzykiem, która określa założenia procesu zarządzania ryzykiem w Banku, określa ryzyka uznane za istotne dla działalności Banku, precyzuje zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych oraz innych uczestników procesu zarządzania poszczególnymi ryzykami. Strategia określa podstawowe zasady zarządzania ryzykami występującymi w Banku, obowiązujące w tym zakresie procedury wewnętrzne, cele strategiczne wraz z systemem limitów w tym elementy zarządzania ryzykiem wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych.
Założenia strategii w zakresie kształtowania funduszy własnych Banku określone zostały w odrębnej strategii zarządzania i planowania kapitałowego.
2. Proces zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi zidentyfikowanymi w działalności Banku regulują odrębne procedury wg rodzaju ryzyka.
3. Bank posiada odpowiednią do skali i złożoności działania strukturę organizacyjną. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:
 - a) Rada Nadzorcza, która zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem wraz ze sprawowaniem nadzoru nad systemem zarządzania ryzykami oraz procesem szacowania i utrzymywania poziomu kapitałowego,
 - b) Zarząd, który odpowiada za opracowanie, wdrożenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur związanych z ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, systemem kontroli wewnętrznej oraz procesem, szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, a także nadzorem nad efektywnością tych procesów.

Zarząd Banku funkcjonuje w składzie 3-osobowym.

Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

W składzie Zarządu Banku są osoby, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego, niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku finansowym.

Cele i zadania Zarządu Banku:

1. Działając w interesie Banku Zarząd ma na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez Bank określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.
2. Realizując przyjętą strategię działalności Zarząd kieruje się bezpieczeństwem Banku.
3. Jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku.
4. Zarządzanie działalnością Banku obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności Banku.

W Banku utworzony jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, posiedzenia Komitetu odbywają się raz na miesiąc.

- c) Komórki oraz wyznaczone osoby w Banku uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem realizujące zadania przypisane im wg struktury organizacyjnej oraz procedur wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami.
4. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego
 - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego
 - 3) metodę de minimis w zakresie ryzyka walutowego
 5. Do ryzyk istotnych, które podlegają szczególnemu nadzorowi Bank zalicza:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko operacyjne,

- 5) ryzyko kapitałowe,
 - 6) ryzyko walutowe,
 - 7) ryzyko koncentracji,
 - 8) ryzyko braku zgodności,
 - 9) ryzyko biznesowe,
6. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku poza Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu regulują:
- a) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu,
 - Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu,
 - Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu,
 - Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu.
 - b) w zakresie ryzyka płynności
 - Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu,
 - c) w zakresie ryzyka stopy procentowej
 - Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - d) w zakresie ryzyka operacyjnego
 - Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym
 - Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - Procedury Banku w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego
 - e) w zakresie ryzyka braku zgodności
 - Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - f) w zakresie ryzyka kapitałowego
 - Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - Zasady wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - g) w zakresie ryzyka walutowego
 - Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - Zasady ustalania pozycji walutowych w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
 - Zasady ustalania i stosowania kursów walut obcych w rozliczeniach dewizowych przeprowadzanych przez Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
 - h) w zakresie ryzyka biznesowego
 - Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu
7. Na dzień 31.12.2020 roku monitorowanie obejmowało wszystkie ryzyka występujące w Banku zarówno istotnie wpływające na działalność jak też inne mogące występować w działalności Banku w każdym czasie.

8. W stosunku do ryzyk istotnych objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru, monitorowania oraz system raportowania.

Ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- wdrożenie/zapewnienie systemu zarządzania ryzykiem zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego
 - utrzymanie dobrej jakości portfela kredytowego - udział zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 4,5% portfela ogółem.
- 1) w Banku obowiązuje system limitów w prowadzonej działalności kredytowej,
 - 2) Bank stosuje standardy kredytowe zawarte w regulaminach, instrukcjach, innych procedurach kredytowych,
 - 3) Bank wykonuje bieżący monitoring kredytowy oraz przegląd ekspozycji kredytowych i tworzy wymagane rezerwy celowe,
 - 4) W Banku obowiązuje bieżący (miesięczny) system oceny i raportowania ryzyka kredytowego oraz kwartalny w odniesieniu do koncentracji zaangażowań. Informacje/raporty odnośnie skali, jakości aktywów kredytowych, poziomu ryzyka kredytowego w ujęciu globalnym oraz poszczególnych jednostek organizacyjnych jak również wykorzystania limitów oraz wyniki prowadzonych testów warunków skrajnych przekazywane są Zarządowi Banku w cyklach miesięcznych, a z uwzględnieniem koncentracji w okresach kwartalnych, Radzie Nadzorczej Banku w cyklach kwartalnych. Testy obejmujące również wpływ zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka w okresach rocznych.

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach miesięcznych/kwartalnych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmuje:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach bez konieczności ponoszenia straty
 - zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej oraz posiadanie skutecznego planu awaryjnego
- 1) Instrumentami zarządzania ryzykiem płynności w Banku są globalne limity ostrożnościowe ograniczające ryzyko, określające całkowite narażenie Banku na ryzyko.
 - 2) Pomiar ryzyka płynności prowadzony jest w formie oceny jakości źródeł finansowania, zrywalności depozytów, koncentracji depozytów, największych deponentów, systemu limitów, w tym luki niedopasowania oraz oceny wskaźnikowej i nadzorczych miar płynności.
 - 3) System raportowania w tym zakresie obejmuje:

- codzienne informacje z zakresu przepływów środków pieniężnych oraz poziomu wolnych środków,
- codzienne informacje z zakresu pomiaru nadzorczych miar płynności,
- miesięczne raporty z analizy ryzyka zawierające źródła finansowania działalności, zaangażowanie środków, analizę zrywalności depozytów, stabilności bazy depozytowej i największych deponentów w bazie depozytowej banku, analizę wskaźnikową oraz prognozy zobowiązań terminowych i płynności.

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach miesięcznych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych

Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych
- ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych
- utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów określonych wewnętrzną procedurą Banku w tym zakresie

Do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej w Banku stosuje się:

- 1) metodę luki stopy procentowej
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej
- 4) system limitów ograniczających ryzyko tj.:
 - limit luki niedopasowania w przedziałach przeszacowania stóp procentowych powyżej 12 miesięcy,
 - limit zmian wyniku odsetkowego w przedziałach przeszacowania stóp w okresie 12 miesięcy,
 - limit zmian wyniku odsetkowego dla stawek bazowych (referencyjnych)
- 5) Bank dokonuje wariantowej (szokowej) analizy zmiany stóp i ich wpływu na wynik odsetkowy.

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach kwartalnych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych

Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizowanie kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego

niezależne.

- wdrożenie/utrzymanie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem, w tym wyznaczenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) Identyfikację procesów, w tym:
 - a) krytycznych procesów
 - b) procesów kluczowych
- 2) Identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka,
- 3) Stosowane narzędzia redukcji ryzyka,
- 4) Monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych
 - b) raportowanie strat operacyjnych - w 2020 roku Bank nie ponosił strat operacyjnych
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka KRI

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach kwartalnych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych
- niezwłocznie, w przypadku powstania rozległych zdarzeń operacyjnych Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.

Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe obejmują głównie:

- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych adekwatnych do skali i rodzaju działalności
- posiadanie minimalnej wielkości współczynnika wypłacalności na poziomie 12,5%
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na poziomie 86%
- przeksięgowanie na fundusze własne minimum 80% nadwyżki bilansowej

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) organizację procesu zarządzania i planowania kapitałowego, w tym role organów, komitetów oraz stanowisk uczestniczących w procesie
- 2) strukturę i źródła wzrostu funduszy własnych Banku
- 3) politykę dywidendową i plany kapitałowe Banku
- 4) Rodzaje ryzyka bankowego generujące wymóg kapitałowy, w tym ryzyka istotne
- 5) Proces agregacji wymogów kapitałowych oraz alokacji funduszy na poszczególne ryzyka

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach kwartalnych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- obsługę klientów Banku wg posiadanych uprawnień Banku
- zapewnienie kompleksowej obsługi w zakresie prowadzonych rachunków walutowych, obsługi kartowej i rozliczeniowej

Proces zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje:

- 1) zarządzanie ryzykiem kursowym
- 2) wyznaczanie pozycji walutowych Banku
- 3) określenie i monitorowanie limitów ryzyka walutowego obejmujące:
 - limit całkowitej pozycji walutowej
 - limit otwartych indywidualnych pozycji walutowych
- 4) w procesie zarządzania ryzykiem na podstawie danych księgowych wyliczane są i monitorowane:
 - 1) pozycje dla poszczególnych walut
 - 2) całkowita pozycja walutowa
 - 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach miesięcznych,
- Rada Nadzorcza w okresach miesięcznych

Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem oznacza:

- efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności
- dążenie i dbałość o wizerunek Banku, pozytywny odbiór Banku, przejrzystość działania

Raporty otrzymują:

- Zarząd Banku w okresach kwartalnych,
- Rada Nadzorcza w okresach kwartalnych

Ryzyko biznesowe

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

- 1) dążenie do osiągnięcia założonych celów ekonomicznych,
- 2) ograniczanie negatywnych zdarzeń wpływających na wynik finansowy i wysokość kapitału,
- 3) uwzględnianie w działalności Banku czynników makroekonomicznych,
- 4) badanie i ocenę:
 - a) realizacji planu finansowego;
 - b) założeń strategii Banku;
 - c) wdrażania nowych produktów, usług;

d) zmian rynkowych na wyniki finansowe Banku

Raporty w zakresie tego ryzyka Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje wraz z realizacją założeń planów finansowych, strategicznych, wpływ zmian makroekonomicznych na wyniki finansowe.

III Ekspozycje kapitałowe Banku

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	43 258 568
Kapitał Tier 1	43 258 568
Kapitał podstawowy Tier 1	43 258 568
Fundusz udziałowy (100%) - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	385 600
w tym zaliczany do kapitału podstawowego	367 271
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	43 085 369
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	107 643
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-194 072
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej (pozycja może przyjmować wartość dodatnią lub ujemną)	-107 643
Kapitał dodatkowy Tier 1	0
Kapitał Tier 2	0

Współczynnik wypłacalności Banku liczony jako iloraz kapitałów przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko wyniósł na koniec roku 20,16%

Głównym źródłem wzrostu kapitałów własnych Banku jest wynik finansowy wypracowany w poprzednim roku. Zgodnie z długoterminowymi celami kapitałowymi Bank przeznacza min. 80% zysku na zwiększenie funduszy własnych.

Bank prowadzi politykę kapitałową na podstawie pięcioletnich planów kapitałowych aktualizowanych w każdym roku.

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV Adekwatność kapitałowa

1. Poniższa tabela przedstawia łączną kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z grup aktywów.

Wyszczególnienie	Kwota ważona ekspozycji	Wymóg kapitałowy
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0	0
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	4 528 183	362 255
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	96 671	7 734
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	65 397 484	5 231 799
ekspozycje kapitałowe	5 757 963	460 637
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	18 930 224	1 514 418
ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	5 489 670	439 174
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	83 334 811	6 666 785
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 192	95
inne ekspozycje bilansowe	9 722 370	777 790
ekspozycje pozabilansowe	2 457 192	196 575
RAZEM	195 715 760	15 657 262

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom regulacyjnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Kwota (zł)
Ryzyko kredytowe	15 657 262
Ryzyko rynkowe, w tym:	0
1) Ryzyko walutowe	0
2) Ryzyko cen towarów	0
3) Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0
4) Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	0
5) Ryzyko stopy procentowej	0
Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	0
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
Ryzyko operacyjne	1 508 368
RAZEM	17 165 630

W okresach kwartalnych w procesie szacowania wymogów kapitałowych Bank dokonuje wyznaczania wewnętrznego kapitału na poszczególne ryzyka.

Poziom alokacji kapitału na ryzyka w Banku ustalony został w wysokości 86%.

Na koniec okresu utworzono dodatkowy wymogów na ryzyko kredytowe w kwocie 454 tys. zł..

V Ryzyko kredytowe

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako należności, które nie zostały zapłacone w terminie umownym.
2. Należności zagrożone - należności Banku zakwalifikowane do kategorii, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (...) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2019 roku oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2020 roku
3. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw.
 - Bank tworzy rezerwy celowe na należności zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów o którym mowa w pkt 2.
 - Korekty wartości ustala się wg efektywnej stopy procentowej .
4. Bank w swoich analizach przyjmuje następujący podział na istotne obszary geograficzne: Bank działa głównie w obszarze województwa świętokrzyskiego, a także w województwie podkarpackim i lubelskim.
5. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2020 roku, bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 roku do 31.12.2020 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r.
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	61 568 147	45 617 580
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	22 640 915	20 749 089
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	96 671	119 724
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	265 205 350	255 228 411

ekspozycje kapitałowe	5 757 963	6 157 655
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	18 930 224	16 789 348
ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	7 773 013	8 975 085
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	83 334 812	83 780 308
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 192	47 267
inne ekspozycje bilansowe	15 377 114	14 854 766
ekspozycje pozabilansowe	11 971 633	14 308 567
RAZEM	492 657 031	466 627 801

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią najwyższy udział w portfelu kredytowym wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są następujące klasy:

- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji wynoszące 265 205 tys. zł, które stanowią 53,83% ogółem ekspozycji
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach wynoszące 83 335 tys. zł, które stanowią 16,92% ogółem ekspozycji
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych wynoszące 61 568 tys. zł, które stanowią 12,50% ogółem ekspozycji

6. Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji obejmują należności od banków w kwocie łącznej 265 205 350 zł i dotyczą należności na rachunkach bieżących oraz terminowych.

7. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu klienta.

1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na grupy zaangażowań klientów wg stanu na 31.12.2020 r. przedstawia tabela.

Zaangażowania wg grup klientów	Kwota (zł)
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	2 836 267
Należności normalne	2 836 267
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Przedsiębiorcy indywidualni	15 374 375
Należności normalne	13 999 255
Należności pod obserwacją	0

Należności zagrożone	1 375 120
Osoby prywatne	66 646 971
Należności normalne	65 861 620
Należności pod obserwacją	155 745
Należności zagrożone	629 606
Rolnicy indywidualni	27 101 161
Należności normalne	26 621 123
Należności pod obserwacją	138 206
Należności zagrożone	341 833
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	391 532
Należności normalne	391 532
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie	112 350 306

2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności (kapitał+odsetki) według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	22 640 927
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie	22 640 927

3. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	Wartość nominalna z odsetkami w zł
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	27 249 234
Należności normalne	26 621 123
Należności pod obserwacją	138 206
Należności zagrożone	489 905
Górnictwo i wydobywanie	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Przetwórstwo przemysłowe	3 912 105
Należności normalne	3 886 154
Należności pod obserwacją	0

Należności zagrożone	25 951
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę	42 000
Należności normalne	42 000
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Budownictwo	1 260 548
Należności normalne	661 622
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	598 926
Handel hurtowy i detaliczny; Naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	3 973 899
Należności normalne	3 371 727
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	602 172
Transport i gospodarka magazynowa	941 412
Należności normalne	941 412
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 373 023
Należności normalne	2 373 023
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Informacja i komunikacja	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	49 500
Należności normalne	49 500
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	97 008
Należności normalne	97 008
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	193 687
Należności normalne	193 687
Należności pod obserwacją	0

Należności zagrożone	0
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	353 554
Należności normalne	353 554
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Administracja publiczna i obrona narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społ	22 640 915
Należności normalne	22 640 915
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Edukacja	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 788 662
Należności normalne	3 788 662
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Pozostała działalność usługowa	1 475 056
Należności normalne	1 475 056
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem	68 350 603

8. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższa tabela (zł).

Klasy należności	do 1 M	1-3M	3-6M	6-12M	1R-2L	2-5L	5-10L	10-20L	pow 20L
Ekspozycje kredytowe	3 306 114	3 907 676	5 153 498	10 705 249	14 157 877	35 915 768	35 403 621	19 732 574	2 774 040
Ekspozycje wobec instytucji	40 074 559	196 006 547	13 555 827	17 288 825	0	0	0	0	0

Pozostałe klasy ekspozycji wymienione w pkt.5	15 786 915	679 143	62 008 199	3 062 981	1 845 465	3 518 880	460 662	0	7 312 611
Razem	59 167 588	200 593 366	80 717 524	31 057 055	16 003 342	39 434 648	35 864 283	19 732 574	10 086 651

9. Strukturę należności od sektora niefinansowego i samorządowego łącznie według stanu na dzień 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

Należności	Wartość w zł
Należności normalne	130 725 297
Kredyty w rachunku bieżącym i ror	2 885 274
Pozostałe kredyty	129 343 978
Kredyty przeterminowane	0
Rezerwy celowe	315 081
Korekta wartości	1 310 346
Odsetki	121 471
Należności pod obserwacją	287 399
Kredyty pod obserwacją	293 572
Kredyty przeterminowane	0
Rezerwy celowe	4 409
Korekta wartości	2 142
Odsetki	378
Należności zagrożone	43 721
Kredyty pod obserwacją	1 450 497
Kredyty przeterminowane	1 450 497
Rezerwy celowe	2 302 107
Korekta wartości	732
Odsetki	896 062
RAZEM	131 056 417

10. Kwoty ekspozycji z nierozpoznaną utratą wartości, rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne na dzień 31.12.2020 roku zawiera poniższa tabela

Wyszczególnienie	województwo świętokrzyskie	województwo lubelskie	województwo podkarpackie
Należności normalne	124 717 434	3 124 847	4 386 971
Należności przeterminowane	0	0	0
Rezerwy celowe	315 081	0	0

Korekta wartości	1 234 424	31 233	44 689
Odsetki	115 066	2 548	3 857
Należności pod obserwacją	293 572	0	0
Należności przeterminowane		0	0
Rezerwy celowe	4 409	0	0
Korekta wartości	2 142	0	0
Odsetki	378	0	0
Należności zagrożone	1 196 219	240 500	13 778
Należności przeterminowane	1 196 219	240 500	13 778
Rezerwy celowe	1 705 648	582 668	13 791
Korekta wartości	730	0	2
Odsetki	553 880	342 168	14

VI Ryzyko kredytowe kontrahenta

1. Wg stanu na 31.12.2020 roku Bank prowadził działalność z zakresu portfela bankowego, nie były prowadzone operacje portfela handlowego.
2. Zasady polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych. Zasady polityki Banku w zakresie stosowanych w Banku zabezpieczeń i tworzenia rezerw celowych zawarte są w regulacjach wewnętrznych obejmujących ryzyko kredytowe oraz w procedurze tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku Spółdzielczego w Sandomierzu.

VII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.

1. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2020 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł
Instrumenty kapitałowe - akcje BPS SA	420 676	420 676
Instrumenty kapitałowe - akcje BGŻ SA	1	1
Instrumenty kapitałowe - akcje SGB SA	3 480 000	3 480 000
Instrumenty kapitałowe TUW	250	250
Bankowe papiery wartościowe SGB SA	1 857 036	1 850 000
Bony pieniężne NBP	19 209 638	19 210 000
Obligacje Skarbu Państwa	5 275 324	5 000 000
Obligacje skarbowe PFR	35 563 437	35 000 000
RAZEM	65 806 361	64 960 927

VIII Ryzyko płynności

1. Wskaźniki służące wyznaczaniu ryzyka płynności kształtowały się na stabilnym poziomie. Bank posiada wystarczającą kwotę aktywów do pokrycia swoich zobowiązań, co świadczy

o jego wypłacalności.

2. Na dzień 31.12.2020 roku wskaźnik płynności LCR wyniósł 905%, a współczynnik płynności krótkoterminowej 192%. Stabilność bazy depozytowej ukształtowała się na poziomie 88%
3. W wyniku przeprowadzonego szacowania kapitałów wewnętrznych nie stwierdzono konieczności utworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

IX Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z kwartalną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
1) co kwartał Zarządowi Banku oraz Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami,
2) co pół roku Radzie Nadzorczej Banku.
2. Na dzień 31.12.2020 roku zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów w okresie 12 miesięcy przy wzroście stóp procentowych o 1 p. p. zwiększy się o 96 tys. zł, przy spadku stóp spadek wyniku może wynosić 1 290 tys. zł. Dla ryzyka bazowego przy wzroście stóp procentowych wynik odsetkowy zwiększy się o 1 749 tys. zł, zaś przy spadku o 1 p.p. zmiana również będzie dodatnia i wyniesie 547 tys. zł.
3. W wyniku przeprowadzonej oceny wyznaczania wewnętrznych wymogów kapitałowych nie stwierdzono konieczności utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko.

X Ryzyko operacyjne

1. Ocena ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie wypełnianego rejestru. Głównymi zdarzeniami występującymi w Banku są błędy przy dokonywaniu przelewów, nieprawidłowe działanie sprzętu oraz błędy oprogramowania.
2. W okresie roku odnotowano 30 zdarzenia co stanowiło 0,04% limitu wg metody BIA. Bank nie ponosił strat z tytułu ryzyka operacyjnego.
3. Poziom ryzyka operacyjnego utrzymywał się na bezpiecznym poziomie poniżej określonego limitu.

XI Ryzyko walutowe

1. Działalność w walutach wymienialnych stanowi uzupełnienie usług świadczonych przez Bank. Działalność operacyjna obejmuje waluty: euro, funt brytyjski i dolar amerykański. Bank nie udzielał kredytów w walutach wymienialnych.
2. Całkowita pozycja walutowa Banku na koniec roku wyniosła 301 tys. zł.
3. W okresie roku nie był wyznaczany wymóg na ryzyko z uwagi na utrzymywanie się całkowitej pozycji walutowej poniżej określonego limitu.

XII Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XIII Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Realizując zapisy Uchwały KNF w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, wprowadzona została Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Sandomierzu. Polityka sporządzona została z uwzględnieniem poniższych zasad i przesłanek:

- a) Bank nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności,
- b) Z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym, postanowienia zawarte w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dotyczą członków Zarządu Banku jako osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- c) Do systemu wynagradzania członków Zarządu wprowadzony został zmienny składnik wynagrodzenia tj. regulaminowa premia roczna, która może być przyznana na podstawie oceny efektów pracy członka Zarządu,
- d) Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku nie może być wyższa niż 10 % rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 30 % osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
- e) Roczne stałe wynagrodzenie Zarządu Banku za rok 2020 wynosiło 494 169 zł.
- f) Przy uwzględnieniu przedstawionych wyżej zasad i oceny efektów pracy członkom Zarządu Banku przyznana została premia roczna za rok 2020 w kwocie łącznej 90 339,05 zł dla 3-osobowego składu Zarządu Banku, co stanowi 5,52% zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego za rok 2020.
- g) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych wyniósł 547%.

XIV Dźwignia finansowa oraz stopa zwrotu z aktywów

Poziom wskaźnika dźwigni finansowej na koniec 2020 roku wynosił 8,96% Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego.

Najważniejszymi czynnikami mającymi wpływ na poziom wskaźnika dźwigni są: fundusze własne Banku, udzielone kredyty oraz założone lokaty w Zrzeszeniu.

Średnioroczny poziom stopy zwrotu z aktywów (wskaźnik ROA) obliczony jako iloraz zysku netto przez sumę bilansową wynosił 0,44%

Informacja podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Sandomierzu.

Informacja w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Sandomierzu dostępna jest w sekretariacie Banku.

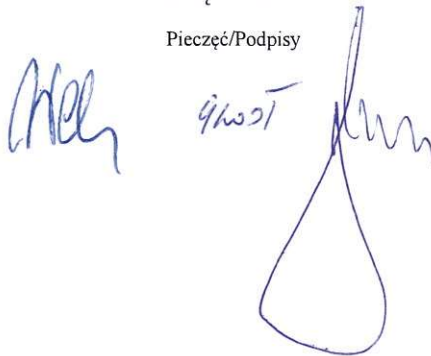
Dane sprawozdawcze zawarte w Informacji są spójne ze sprawozdaniem finansowym Banku za 2020 rok.

**Bank Spółdzielczy
w Sandomierzu**

Zatwierdzono dnia 10.05.2021 r.

Zarząd Banku

Pieczęć/Podpisy

The image shows two handwritten signatures in blue ink. The signature on the left is a stylized 'M'. The signature on the right is a stylized 'K'. Between the signatures, the date '9/5/21' is handwritten. Below the 'K' signature is a large, teardrop-shaped mark.

