

**Informacje odnośnie profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Sandomierzu  
według stanu na dzień 31.12.2019 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 2019 roku BS w Sandomierzu prowadził działalność poprzez:  
Centralę Banku, Oddziały w: Sandomierzu, Dwikozach, Samborcu, Wilczycach, Zawichoście, Anopolu, Kleczanowie oraz w 5 Punktach Kasowych w Sandomierzu.
3. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu na dzień 31.12.2019 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 4-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 31.12.2019 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 2019 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%
- 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 zarządzania 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 31.12.2019 roku.

<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>41 526 720</b>
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>41 526 720</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>	<b>41 526 720</b>
Fundusz udziałowy (100%) - informacja dodatkowa, nie sumuje się do funduszy	385 600
w tym zaliczany do kapitału podstawowego	131 640
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	41 485 369
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	107 643
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-90 288
(-) 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
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>0</b>

Współczynnik wypłacalności Banku liczony jako iloraz kapitałów przez łączną kwotę ekspozycji na ryzyko wyniósł na koniec roku 20,40%

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	4 291 170	343 294
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	134 781	10 782
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	57 086 384	4 566 911
ekspozycje kapitałowe	6 267 222	501 378
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	16 251 611	1 300 129
ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	6 395 421	511 634
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	83 355 822	6 668 466
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 040	243
inne ekspozycje bilansowe	8 502 244	680 180
ekspozycje pozabilansowe	2 373 036	189 843
<b>RAZEM</b>	<b>184 660 731</b>	<b>14 772 860</b>

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

Wyszczególnienie	Kwota (zł)
Ryzyko kredytowe	14 772 859
Ryzyko rynkowe, w tym:	755 862
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	755 862
Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	0
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
Ryzyko operacyjne	1 515 223
<b>RAZEM</b>	<b>17 043 944</b>

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 nie zachodziła potrzeba utworzenia dodatkowych wymogów.

## 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 (Dz.U. 2019 poz. 957) 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 16 kwietnia 2020 roku (Dz.U. 2020 poz. 687).
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 31.12.2019 roku, bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2018 roku do 31.12.2019 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2019 r. w zł</b>	<b>Średnia kwota w okresie od 31.12.2018 r. do 31.12.2019 r.</b>
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	26 424 188	24 906 101
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	21 455 849	21 004 940
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	134 782	296 071
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	256 167 696	223 548 185

ekspozycje kapitałowe	6 267 222	5 128 192
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	16 251 611	16 195 721
ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	9 168 804	9 424 552
ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	83 355 822	83 994 580
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 040	37 901
inne ekspozycje bilansowe	14 699 990	13 693 432
ekspozycje pozabilansowe	11 352 896	12 369 732
<b>RAZEM</b>	<b>445 281 899</b>	<b>410 599 407</b>

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 256 168 tys. zł, które stanowią 57,53% ogółem ekspozycji
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach wynoszące 83 356 tys. zł, które stanowią 18,72% ogółem ekspozycji
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych wynoszące 26 424 tys. zł, które stanowią 5,93% ogółem ekspozycji

6. Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji obejmują należności od banków w kwocie łącznej 256 167 696 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 31.12.2019 r. przedstawia tabela.

<b>Zaangażowania wg grup klientów</b>	<b>Kwota (zł)</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	3 190 884
Należności normalne	3 190 884
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Przedsiębiorcy indywidualni	18 969 586
Należności normalne	16 499 994
Należności pod obserwacją	0

Należności zagrożone	2 469 592
Osoby prywatne	59 455 029
Należności normalne	58 261 716
Należności pod obserwacją	158 868
Należności zagrożone	1 034 446
Rolnicy indywidualni	30 541 035
Należności normalne	29 854 108
Należności pod obserwacją	177 822
Należności zagrożone	509 106
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	458 494
Należności normalne	458 494
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie</b>	<b>112 615 029</b>

2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności (kapitał+odsetki) według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	21 461 964
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie</b>	<b>21 461 964</b>

3. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019 roku przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie	Wartość nominalna z odsetkami w zł
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	30 689 136
Należności normalne	29 854 108
Należności pod obserwacją	177 822
Należności zagrożone	657 206
Górnictwo i wydobywanie	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Przetwórstwo przemysłowe	4 785 210
Należności normalne	4 759 207
Należności pod obserwacją	0

Należności zagrożone	26 003
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę	51 000
Należności normalne	51 000
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	1 992 443
Należności normalne	662 079
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	1 330 364
Handel hurtowy i detaliczny; Naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	4 654 779
Należności normalne	4 019 770
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	635 009
Transport i gospodarka magazynowa	1 402 180
Należności normalne	1 402 180
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 890 042
Należności normalne	2 890 042
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	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	467 740
Należności normalne	137 625
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	330 115
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	19 213
Należności normalne	19 213
Należności pod obserwacją	0

Należności zagrożone	0
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	393 294
Należności normalne	393 294
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Administracja publiczna i obrona narodowa; Obowiązkowe zabezpieczenia społ	21 455 849
Należności normalne	21 455 849
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Edukacja	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	4 177 994
Należności normalne	4 177 994
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	1 656 154
Należności normalne	1 656 154
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem</b>	<b>74 635 034</b>

8. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności na dzień 31.12.2019 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	4 743 173	4 726 688	5 760 449	10 399 573	16 893 769	34 933 945	34 471 956	14 908 264	1 945 557
Ekspozycje wobec instytucji	229 318 211	0	11 575 710	16 860 308	0	0	0	0	0

Pozostałe klasy ekspozycji wymienione w pkt.5	14 440 609	140 180	27 047 872	3 956 388	1 353 620	3 897 143	657 699	0	7 250 785
Razem	248 501 993	4 866 868	44 384 031	31 216 269	18 247 389	38 831 088	35 129 655	14 908 264	9 196 342

9. Strukturę należności od sektora niefinansowego i samorządowego łącznie według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

<b>Należności</b>	<b>Wartość w zł</b>
Należności normalne	128 123 054
Kredyty w rachunku bieżącym i ror	4 152 487
Pozostałe kredyty	125 382 258
Kredyty przeterminowane	0
Rezerwy celowe	328 794
Korekta wartości	1 275 312
Odsetki	192 414
Należności pod obserwacją	329 621
Kredyty pod obserwacją	336 487
Kredyty przeterminowane	0
Rezerwy celowe	5 050
Korekta wartości	2 019
Odsetki	203
Należności zagrożone	330 699
Kredyty pod obserwacją	2 740 881
Kredyty przeterminowane	2 740 881
Rezerwy celowe	3 676 627
Korekta wartości	5 817
Odsetki	1 272 262
<b>RAZEM</b>	<b>128 783 374</b>

10. Kwoty ekspozycji z nierozpoznaną utratą wartości, rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne na dzień 31.12.2019 roku zawiera poniższa tabela

Wyszczególnienie	województwo świętokrzyskie	województwo lubelskie	województwo podkarpackie
Należności normalne	121 656 770	3 640 119	4 237 856
Należności przeterminowane	0	0	0
Rezerwy celowe	328 794	0	0

Korekta wartości	1 191 020	39 482	44 810
Odsetki	173 734	4 659	14 021
Należności pod obserwacją	336 487	0	0
Należności przeterminowane		0	0
Rezerwy celowe	5 050	0	0
Korekta wartości	2 019	0	0
Odsetki	203	0	0
Należności zagrożone	2 464 661	254 800	21 420
Należności przeterminowane	2 464 661	254 800	21 420
Rezerwy celowe	3 057 884	596 936	21 807
Korekta wartości	5 785	0	32
Odsetki	929 739	342 136	387

## VI Ryzyko kredytowe kontrahenta

1. Wg stanu na 31.12.2019 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 31.12.2019 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
Bankowe papiery wartościowe SGB SA	2 366 295	2 350 000
Bony pieniężne NBP	19 995 829	20 000 000
<b>RAZEM</b>	<b>26 262 801</b>	<b>26 250 677</b>

## 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 31.12.2019 roku wskaźnik płynności LCR wyniósł 647%, a współczynnik płynności krótkoterminowej 317%. Stabilność bazy depozytowej ukształtowała się na poziomie 82%



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 31.12.2019 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 628 tys. zł, przy spadku stóp spadek wyniku może wynosić 2 132 tys. zł. Z uwagi na stałe korelacje pomiędzy stopą redyskonta NBP, stawkami rynkowymi oraz stopą Banku ryzyko bazowe i krzywej dochodowości nie wywierają wpływu na wynik odsetkowy. Nie jest badane ryzyko opcji klienta, ponieważ wskaźnik zrywalności depozytów oraz wskaźnik kredytów spłaconych przed terminem utrzymują się znacznie poniżej 5%.
3. W wyniku przeprowadzonej oceny wyznaczania wewnętrznych wymogów kapitałowych stwierdzono konieczność utworzenia dodatkowego wymogu w kwocie 756 tys. zł.

### **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 37 zdarzenia co stanowiło 0,06% 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 wymiennalych stanowi uzupełnienie usług świadczonych przez Bank. Działalność operacyjna obejmuje waluty: euro, funt brytyjski i dolar amerykański. Bank nie udzielał kredytów w walutach wymiennalych.
2. Całkowita pozycja walutowa Banku na koniec roku wyniosła 464 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 2019 wynosiło 582 774 zł.
- f) Przy uwzględnieniu przedstawionych wyżej zasad i oceny efektów pracy członkom Zarządu Banku przyznana została premia roczna za rok 2019 w kwocie łącznej 166 068,00 zł dla 4-osobowego składu Zarządu Banku, co stanowi 9,37% zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego za rok 2019.
- g) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych wyniósł 351%.

### **XIV Dźwignia finansowa oraz stopa zwrotu z aktywów**

Poziom wskaźnika dźwigni finansowej na koniec 2019 roku wynosił 9,52% dla całkowitej kwoty ekspozycji oraz 9,32% dla aktywów netto i pozycji pozabilansowych łącznie.

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 0,49%

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 2019 rok.

Zatwierdzono dnia 29.06.2019 r.

Zarząd Banku

Pieczęć/Podpisy  
Bank Spółdzielczy  
w Sandomierzu



1875  
1876