



**Bank Spółdzielczy w Oleśnicy**

Grupa BPS

# **SPRAWOZDANIE ZARZĄDU**

**Z DZIAŁALNOŚCI**

**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OLEŚNICY**

**w 2020 Roku**

Oleśnica, 23 marca 2021 roku

## OGÓLNE DANE O BANKU

### STAN PRAWNY I ORGANIZACJA BANKU

#### Firma :

Bank funkcjonuje pod pełną nazwą : Bank Spółdzielczy w Oleśnicy z siedzibą:  
56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36;

#### Teren działania :

Zgodnie ze Statutem i obowiązującymi normami prawnymi Bank ma prawo prowadzić uniwersalną działalność bankową na terenie całej Polski. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

#### Organizacja :

Bank nie posiada podmiotów zależnych na zasadzie skonsolidowanej. Bank nie działa w holdingach, o których mowa w art. 141f i nie zawierał umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe. Bank został uznany przez BFG, w ramach „resolution”, za znaczący systemowo realizujący zadania krytyczne w systemie bankowym.

#### Forma prawna :

Forma prawna prowadzonej działalności: Spółdzielnia. Wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem: 0000124429, NIP: 911-000-48-54.

#### Podstawę prawną działania Banku Spółdzielczego w Oleśnicy stanowią :

- ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami,
- ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku - o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawa z dnia 16 września 1982 roku – Prawo Spółdzielcze z późniejszymi zmianami
- Statut Banku Spółdzielczego w Oleśnicy
- Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- inne regulacje implementowane do porządku prawnego Polski z przepisów Unii Europejskiej

Podstawowe działania Banku obejmują następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) świadczenie usług płatniczych i wydawanie pieniądza elektronicznego,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,

#### **Dane podstawowe :**

Średnia liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 177,21. Bank w 2020 roku osiągnął zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 472 884,27 zł. Podatek dochodowy w 2020 roku wyniósł 826 377,00 zł. Bank w 2020 roku w ramach przeciwdziałania skutkom finansowym wywołanych stanem pandemii otrzymał wsparcie finansowe w postaci zwolnienia z konieczności odprowadzenia składki na ubezpieczenia społeczne za okres jednego kwartału.

Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,06%.

#### **Jednostki organizacyjne :**

Bank Spółdzielczy w Oleśnicy świadczył w 2020 roku swoje usługi poprzez 19 jednostek organizacyjnych - oddziały i filie - ulokowane w województwach dolnośląskim i wielkopolskim. Działalność operacyjną prowadzi w 13 oddziałach i 6 filiach. 13 oddziałów z centralą i 2 filie stanowią własność banku, w 4 filiach działalność prowadzona była w oparciu o wynajem. W 2020 roku w związku ze stanem epidemii i działaniami rządu ograniczającymi aktywność gospodarczą i społeczną większość filii Banku nie mogła normalnie funkcjonować, ciągle jednak

generując koszty. Zarząd zdecydował o likwidacji wszystkich filii Banku kierując się koniecznością zapewnienia jakiegokolwiek rentowności funkcjonowania Banku.

Obecnie funkcjonuje w lokalizacjach:

**CENTRALA: 56-400 Oleśnica, ul. Wrocławska 36,**

tel. (71) 314-40-81 lub 398-00-60;

fax (71) 314-49-96;

Internet: [http:// www.bsolesnica.pl](http://www.bsolesnica.pl)

**Oddział w Oleśnicy**

56-400 Oleśnica, ul. Lwowska 31/0.2b

tel.(71) 3977610

**Bierutów**

56-420 Bierutów, ul. Mickiewicza 25A

tel.(71) 3140972

**Długołęka-Mirków**

55-095 Mirków, Długołęka, ul. Robotnicza 14

tel.(71) 3153290

**Dobroszyce**

56-410 Dobroszyce, ul. Oleśnicka 18

tel. (71) 3140907 / 3140908

**Dziadowa Kłoda**

56-504 Dziadowa Kłoda, ul. Kolejowa 1

tel./fax (62) 7851758 / 7851851

**Kostomłoty**

55-311 Kostomłoty, Rynek 26

tel. (71) 3961200

**Międzybórz**

56-513 Międzybórz, ul. Kolejowa 22

tel. (62) 7856049 / 7856094

**Mietków**

55-081 Mietków, ul. Kolejowa 29

tel. (71) 3328101

**Mikstat**

63-510 Mikstat, ul. Kaliska 1

tel. (62) 7310017 / 7310104

**Syców**

56-500 Syców, Pl. Wolności 13-14/12

tel. (62) 7852520

**Siechnice**

55-011 Siechnice, ul. Jana Pawła II 27B

tel. (71) 3116330

**Twardogóra**

56-416 Twardogóra, ul. Długa 1

tel. (71) 3140983

**Majątek :**

Majątek netto Banku opiewa na wartość 14 100 tys. zł., a wartości niematerialne i prawne 209 tys. zł. Majątek Banku odpowiada wartości 1/4 kapitału Banku.

**Zarządzanie :**

W 2020 r. Zarząd Banku pracował w składzie:

<b>Aleksander Dachowski</b>	Prezes Zarządu
<b>Wojciech Niedbała</b>	Wiceprezes Zarządu
<b>Krzysztof Pichliński</b>	Wiceprezes Zarządu

Zarząd w 2020 roku odbył 74 protokołowanych posiedzeń, podejmując 251 uchwały w sprawach dotyczących bieżącej działalności Banku. Były to uchwały dotyczące szeroko rozumianej organizacji banku, działalności społeczno-gospodarczej, kredytowej, depozytowej i wiele innych m.in. :

- w sprawie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- w sprawie ustalenia wartości wskaźnika korekty stopy procentowej w roku 2020 w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wypowiedzenia Umowy agencyjnej zawartej z MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej w BS w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Taryfie opłat i prowizji za usługi i czynności bankowe pobierane przez Bank Spółdzielczy w Oleśnicy
- w sprawie przyjęcia zasad zwrotu kosztów prowizji klientom Banku w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego.
- w sprawie ograniczenia kompetencji decyzyjnych w zakresie działalności Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- w sprawie przyjęcia do stosowania Regulaminu zawierania transakcji w ramach Giełdy Depozytowej.

- w sprawie uchwalenia Strategii finansowania – Planu pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania na lata 2020 – 2022.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia Procedury postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych lub kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią koronawirusa Covid -19 .
- w sprawie zasad postępowania wobec Klientów Banku, mających na dzień 01.04.2020r.zadłużenie kredytowe, którzy nie korzystają z „Procedury obsługi i oceny wniosków klientów instytucjonalnych dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa Covid-19”
- w sprawie wprowadzenia Planu ciągłości działania w przypadku epidemii.
- w sprawie wprowadzenia Instrukcji pracy zdalnej w BS w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Polityce bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie zasad korzystania z komórkowych telefonów służbowych.
- sprawie wprowadzenia Instrukcji sporządzania dokumentacji podatkowej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy w zakresie transakcji z podmiotami powiązаныmi.
- w sprawie wprowadzenia Procedury obsługi i oceny wniosków klientów dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach w związku z pandemią koronawirusa Covid -19
- w sprawie wprowadzenia Procedury postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych lub kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią koronawirusa Covid -19.
- w sprawie zmiany Załącznika do Instrukcji otwierania i prowadzenia otwartych i zamkniętych mieszkaniowych rachunków powierniczych
- w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia Procedury rozpatrywania zgłoszeń przedsiębiorców w sprawach subwencji udzielonych w związku z realizacją programu rządowego „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro Małych i Średnich Firm” .
- w sprawie organizacji pracy oddziałów Banku.

- w sprawie wprowadzenia Instrukcji obsługi usługi BLIK w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia Zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych dla kredytobiorców dotkniętych skutkami gospodarczymi będącymi następstwem gospodarczym rozprzestrzeniania się wirusa COVID-19.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Instrukcji wdrażania planu awaryjnego utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia Polityki zarządzania kapitałem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- sprawie wprowadzenia Procedury postępowania w procesie obsługi wniosków w związku z pandemią korona wirusa COVID – 19.
- w sprawie wprowadzenia Zasad rachunkowości Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia do oferty Banku nowego produktu ubezpieczeniowego „Concordia FIRMA”.
- w sprawie ustalenia minimalnego poziomu kosztów utrzymania i wydatków gospodarstw domowych dla kredytów detalicznych oraz kredytów długoterminowych zabezpieczonych hipotecznie udzielanych osobom fizycznym.
- w sprawie przyjęcia założeń do Planu finansowo-gospodarczego Banku na rok 2021.
- w sprawie wprowadzenia Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- W sprawie przyjęcia w poczet członków Banku Spółdzielczego w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.
- w sprawie wprowadzenia zmian w Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy.

### **Działalność :**

Bank prowadzi działalność uniwersalną koncentrując się jednak na obsłudze przedsiębiorstw. Ogromne znaczenie dla Banku ma współpraca z samorządami terytorialnymi.

Chcąc sprostać wymaganiom Klientów, dokonujemy modernizacji placówek wyposażając je w nowoczesny sprzęt i oprogramowanie. Działania te w roku bieżącym będziemy kontynuować.

**Rozwój infrastruktury Banku :**

Łączna wartość inwestycji rzeczowych w roku 2020 przekroczyła sumę **0,5 mln zł.**

**Nakłady inwestycyjne poniesione w 2020 roku** w tys. zł

Grunty	2
Urządzenia techniczne	30
Komputery i urządzenia ogólnego zastosowania	78
Ruchomości i wyposażenie	8
Wartości niematerialne i prawne	273
Nakłady na inwestycje rozpoczęte	221
<b>Razem:</b>	<b>612</b>

Plan nakładów inwestycyjnych w roku 2021 związanych z planami utrzymania właściwego poziomu technicznego oraz mających na celu ograniczenie skutków ryzyka operacyjnego zakłada:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Szacowany nakład brutto w zł</i>
1	Nakłady na remonty Centrali i Oddziałów Banku	649 750,00
2	Nakłady na wyposażenie Centrali i Oddziałów Banku	65 550,00
3	Zakup oprogramowania	392 040,00
4	Wydatki teleinformatyczne (sprzęt komputerowy i urządzenia sieciowe)	1 368 180,00
5	Wydatki na reklamę, emblematy, zmianę oznakowania Banku	44 700,00
Razem planowane nakłady inwestycyjne		2 520 220,00

Wydatki inwestycyjne realizowane przez Bank mają w zdecydowanej większości zapobiec deprecjacji majątku i utrzymaniu właściwego poziomu kultury technicznej i informatycznej.

Oprócz standardowych produktów bankowych w ofercie usług i produktów oferowanych przez Bank znajdują się również wszystkie produkty bankowe dostarczane drogą elektroniczną konsekwentnie modyfikowane w miarę rozwoju poziomu informatyzacji procesów bankowych. Od lat dostępny jest dla naszych Klientów bank mobilny i system płatności natychmiastowych.



## **Wpływ pandemii Covid-19 na działalność Banku**

### **1. Wpływ na wyniki finansowe**

Z powodu pandemii Rada Polityki Pieniężnej w 2020 roku wprowadziła trzykrotne obniżenie stóp procentowych sprowadzając ich poziom praktycznie do zera. Spowodowało to bardzo znaczne obniżenie wskaźnika WIBOR do którego odnoszą się stopy procentowe kredytów udzielanych przez banki. Nowe emisje obligacji i bonów pieniężnych także straciły na rentowności. Bank Spółdzielczy w Oleśnicy w portfelu aktywów. kredytów posiada około 37%, pozostałe środki lokuje na rynku międzybankowym z prawie zerową rentownością. Taka sytuacja nie pozostała obojętna dla rentowności działania Banku. Poziom przychodów odsetkowych obniżył się o 31,39%. Wynik na działalności bankowej stanowił w 2020 roku 79,74% wyniku z roku 2019. Wynik finansowy netto tego roku stanowi 29,47% wyniku z 2019 roku.

Bank dokonał analizy wpływu obniżki stóp procentowych na wyniki finansowe, przekazał je do wiadomości SSOZ BPS, ale nie dokonywał korekty planów finansowych założonych w realizowanym Wewnętrznym Planie Naprawy,

### **2. Wsparcie otrzymane w ramach działań antykryzysowych**

Bank otrzymał dofinansowanie w formie zwolnienia z konieczności odprowadzania zobowiązania publicznego wynikającego z tytułu składek ZUS w wysokości 1 133 677,88 zł.

### **3. Pomoc dla kredytobiorców**

Bank wprowadził Procedury postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłaty rat kapitałowo – odsetkowych lub kapitałowych w ramach wakacji kredytowych w związku z pandemią Covid -19 zgodnie z Komunikatem ZBK w sprawie działań pomocowych banków.

Bank uczestniczy aktywnie w działaniach pomocowych rządu dla przedsiębiorców w ramach tzw. Tarczy Finansowych PFR 1.0 i 2.0.

### **4. Podejmowane działania organizacyjne**

Bank dokonał likwidacji nierentownych placówek filialnych, ograniczył koszty działania zawieszając funkcjonowanie niektórych przywilejów pracowniczych, ograniczył koszty płacy w ostatnim kwartale 2020 roku, ograniczył wszelkie wydatki i wprowadził zasady pracy zdalnej.

W okresie pandemii Bank zapewnił nieprzerwaną realizację wszystkich procesów krytycznych:

- proces bezpośredniej obsługi Klientów kredytowych i depozytowych,
- rozliczenia międzybankowe,
- bankowość internetową,
- zaopatrzenie w gotówkę i ciągłość działania bankomatów.

W okresie pandemii wirusa w 2020 roku nie wystąpiły zakłócenia w dostawie usług świadczone przez podmioty zewnętrzne.

Na bieżąco Bank wprowadzał ograniczenia komunikacyjne i obostrzenia nakładane przez rząd i zapewniał Klientom i Pracownikom środki ochrony przed wirusem.

## CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

### STRUKTURA PASYWÓW I AKTYWÓW BANKU

#### PASYWA (SKĄD POCHODZĄ POSIADANE PRZEZ BANK ŚRODKI FINANSOWE)

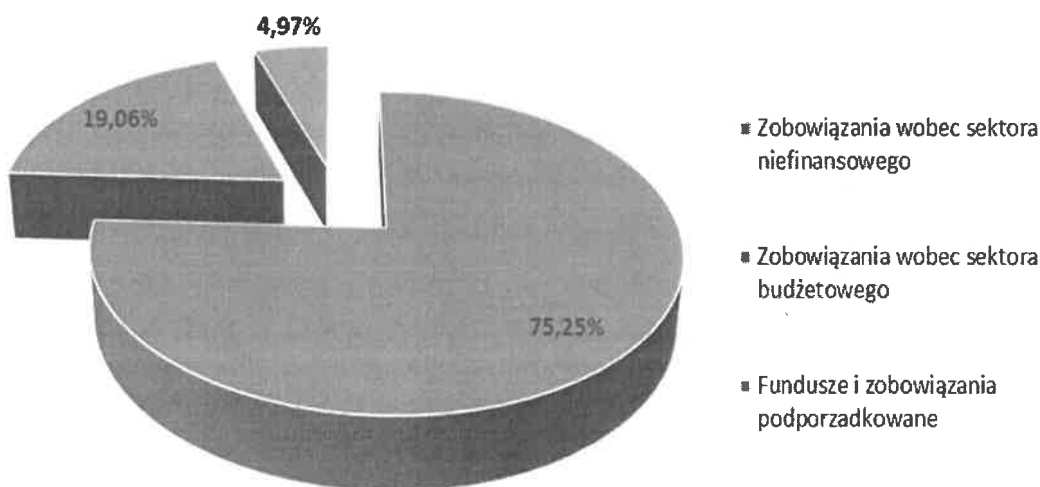
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020	Udział
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	480 477,86	0,04%
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	881 823 969,45	75,25%
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	223 392 972,59	19,06%
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 115 241,37	0,18%
5	Koszty i przychody rozliczane w czasie	330 653,96	0,03%
6	Rezerwy	1 852 933,65	0,16%
7	Zobowiązania podporządkowane	10 000 000,00	0,85%
8	Fundusz udziałowy	938 600,00	0,08%

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK

9	Fundusz zasobowy	47 350 252,27	4,04%
10	Fundusz z aktualizacji wyceny	2 963 804,31	0,25%
11	Wynik finansowy netto roku obrotowego	646 507,27	0,06%
	<b>Razem pasywa</b>	<b>1 171 895 412,73</b>	<b>100,00%</b>

W strukturze pasywów na dzień 31.12.2020 rok najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią 75,25% pasywów ogółem. Kolejną pozycją są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych stanowiąc w pasywach 19,06%, a fundusze własne i zobowiązania podporządkowane 4,97% pasywów ogółem.

Struktura podstawowych pasywów na dzień 31.12.2020 rok



**AKTYWA (W CO ZAINWESTOWAŁ BANK POSIADANE ŚRODKI FINANSOWE)**

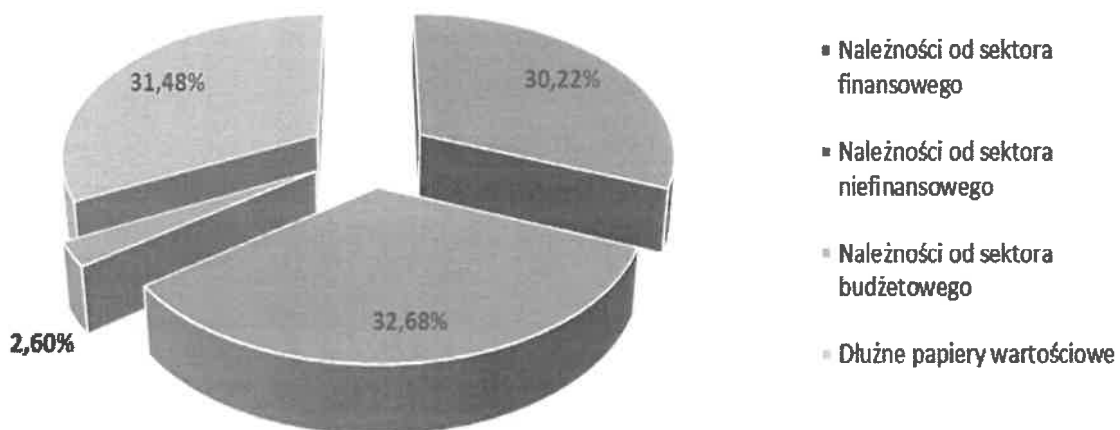
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020	Udział
1.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 768 770,90	0,75%
2.	Należności od sektora finansowego	354 101 635,31	30,22%
3.	Należności od sektora niefinansowego	382 945 685,28	32,68%

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK

4.	Należności od sektora budżetowego	30 451 562,98	2,60%
5.	Dłużne papiery wartościowe	368 955 943,86	31,48%
6.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 649 653,76	0,57%
7.	Wartości niematerialne i prawne	208 778,90	0,02%
8.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 087 682,28	1,20%
9.	Inne aktywa	3 128 492,82	0,27%
10.	Rozliczenia międzyokresowe	2 597 206,64	0,21%
	<b>Razem aktywa</b>	<b>1 171 895 412,73</b>	<b>100,00%</b>

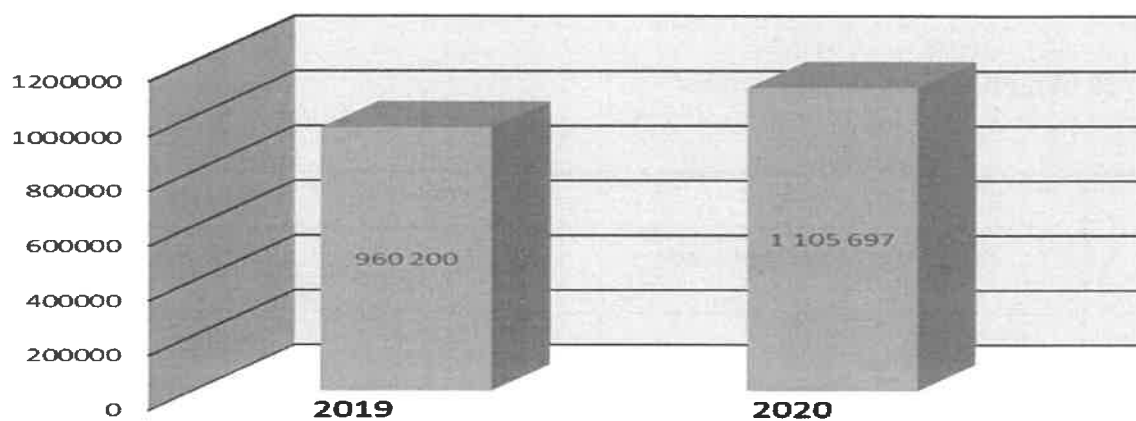
W strukturze aktywów Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku najważniejsze miejsce zajmują należności od sektora niefinansowego 32,68%. Pozostałymi pozycjami są należności od sektora finansowego stanowiąc 30,22% oraz papiery wartościowe stanowiące ponad 31,48%. Należności od instytucji rządowych i samorządowych stanowią 2,60% aktywów.

Struktura podstawowych aktywów na dzień 31.12.2020 rok



## DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2020
<b>Depozyty (wartość nominalna)</b>	<b>960 200</b>	<b>1 105 697</b>



W 2020 roku wzrósł poziom przyjętych przez Bank depozytów o ponad 145 mln z 960 mln zł do ponad 1 105 mln zł. W strukturze pasywów depozyty stanowią 94,35%.

## Źródła pozyskania depozytów z rynku na dzień 31.12.2020 roku

(w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania	
		Wartość na 31.12.2020r	Struktura %
1	Pomocnicze instytucje finansowe	480 477,86	0,04%
2	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	218 506,43	0,02%
3	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	180 710 323,80	16,34%
4	Przedsiębiorcy indywidualni	77 900 552,11	7,05%
5	Osoby prywatne	520 738 179,32	47,10%
6	Rolnicy indywidualni	66 581 344,06	6,02%
7	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	35 675 063,73	3,23%

8	Instytucje rządowe szczebla centralnego	9 902,73	0,00%
9	Instytucje samorządowe	223 383 069,86	20,20%

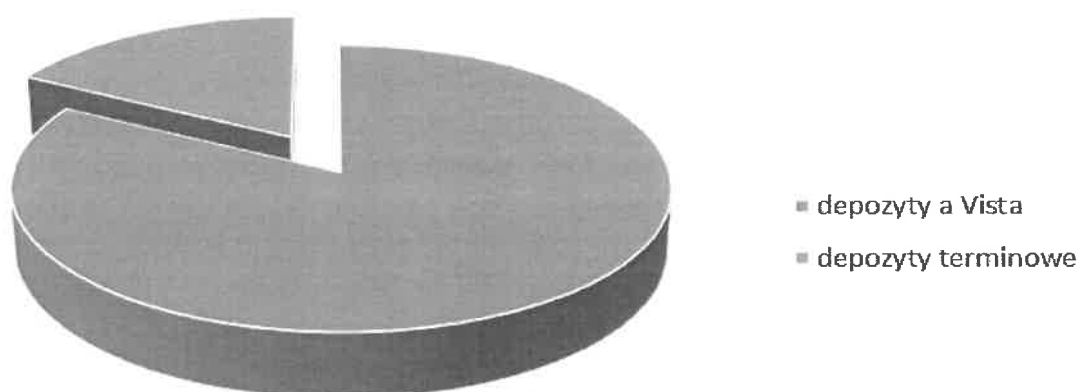
Według stanu na 31.12.2020 roku podstawowe źródło depozytów dla Banku stanowiły depozyty osób prywatnych (47,10%), przedsiębiorstw i przedsiębiorców (23,41%) oraz rolników (6,02%). Depozyty sektora samorządowego stanowiły 20,20% ogółu depozytów.

### Struktura terminowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na:	
		2020-12-31	
		w zł	%
1.	depozyty a Vista	928 524	82,94%
2.	depozyty terminowe	190 984	17,06%

Większość zgromadzonych depozytów znajdowała się na rachunkach bieżących stanowiąc 83%, lokaty terminowe stanowiły 17%.

### Graficzna struktura terminowa depozytów



## Struktura podmiotowa depozytów

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020	%
<b>I.</b>	<b>Rachunki oszczędnościowe</b>	520 072	47,06%
1.	bieżące rachunki oszczędnościowe	356 168	32,23%
2.	terminowe rachunki oszczędnościowe	163 904	14,83%
<b>II.</b>	<b>Pozostałe zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	361 078	32,68%
1.	bieżące zobowiązania	328 383	29,72%
2.	terminowe zobowiązania	32 695	2,96%
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	223 391	20,20%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora budżetowego	211 401	19,11%
2.	lokaty terminowe sektora budżetowego	11 900	1,09%
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	480	0,04%
1.	bieżące zobowiązania wobec sektora finansowego	480	0,04%

Według stanu na 31.12.2020 roku depozyty zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych stanowiły ponad **44,06%**, przedsiębiorstw, przedsiębiorców i rolników ponad **32,68%**, a instytucji sektora budżetowego ponad **20,20%**.

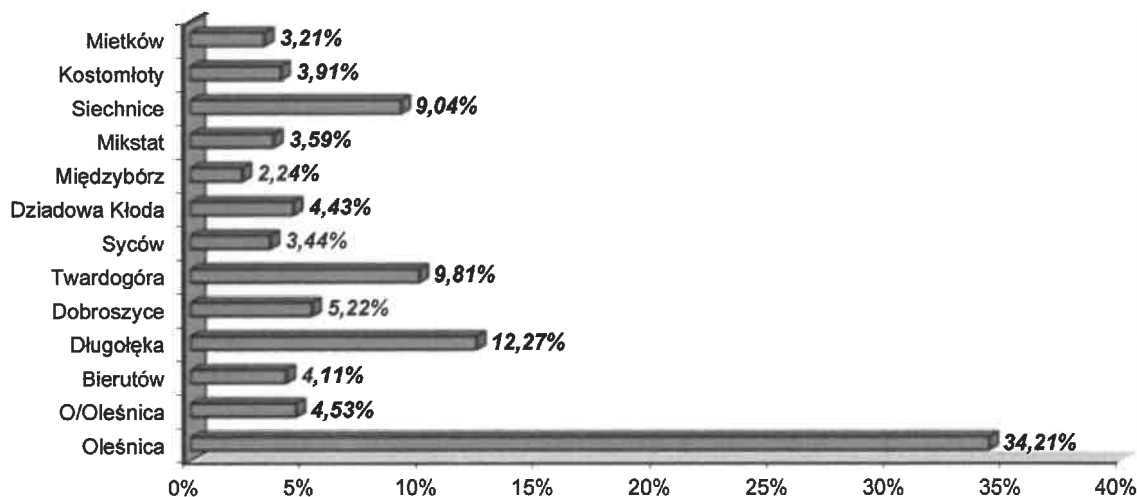
Graficzna struktura depozytów



Udział oddziałów w portfelu depozytowym jako miara ich aktywności w tym obszarze kształtuje się na niżej prezentowanym wykresie:

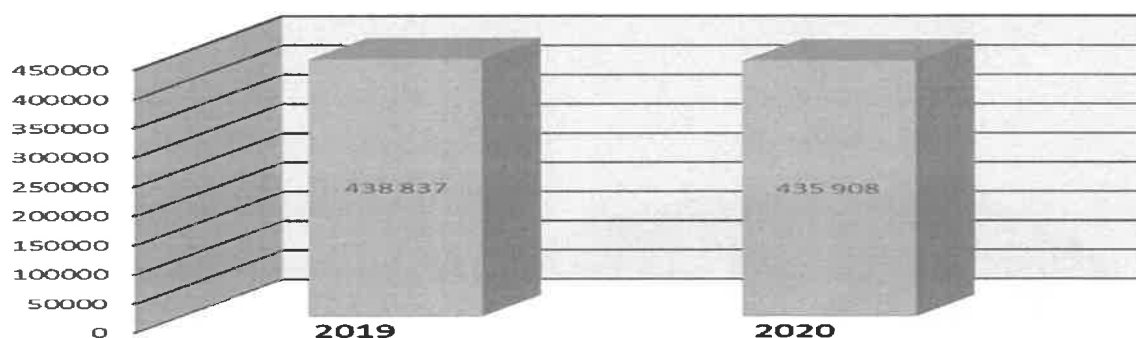
### Aktywność oddziałów Banku w działalności depozytowej

% Depozytów ogółem



### DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2020
<b>Kredyty (wartość bilansowa)</b>	<b>438 837</b>	<b>435 908</b>



W strukturze aktywów kredyty udzielone sektorowi niefinansowemu i budżetowemu stanowią 37,2%



Bank udziela kredytów na różne cele, a największe zaangażowania notuje w rolnictwie (15,72%), budownictwie i obsłudze rynku nieruchomości (14,59%), handlu (9,02%), administracji publicznej (7,00%) i przetwórstwie przemysłowym (6,90%). Kredyty udzielone na cele konsumenckie stanowią 31,02% portfela kredytowego

### Koncentracja branżowa portfela kredytowego

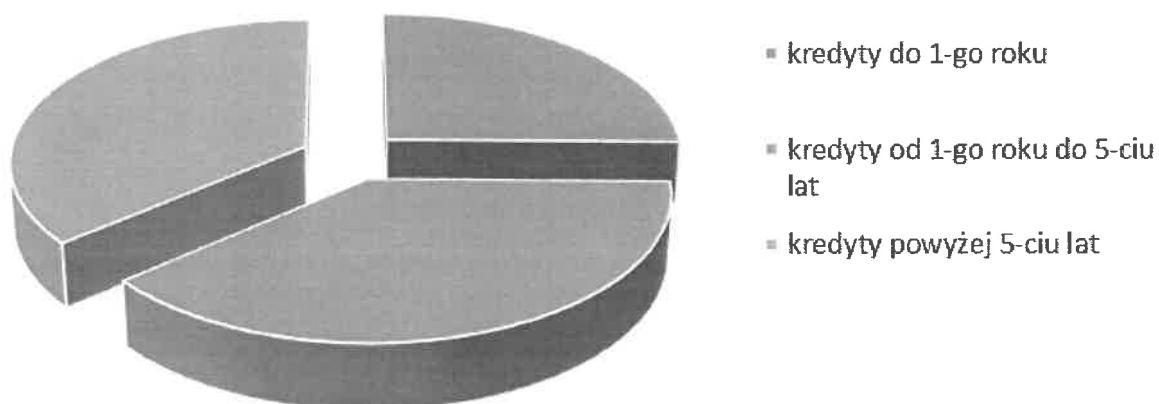
Sektor gospodarczy	Struktura % kredytów
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	7,00
Budownictwo	8,45
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,01
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3,94
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0,02
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7,59
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2,24
Edukacja	0,29
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	9,02
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,64
Pozostała działalność usługowa	1,06
Przetwórstwo przemysłowe	6,90
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	17,25
Transport i gospodarka magazynowa	3,50
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1,06
Kredyty osób prywatnych (fizycznych)	31,02

### Koncentracja terminowa portfela kredytowego

W portfelu kredytowym Banku kredyty krótkie tj. udzielone na okres do 1 roku lub w rachunku bieżącym stanowią ponad 25% udzielonych, a długie tj. z terminem spłaty przekraczającym 5 lat ponad 36%. Kredyty średnioterminowe w obliгу kredytowym stanowią prawie 39 %.

Wyszczególnienie	31.12.2020
kredyty do 1-go roku	25,31%
kredyty od 1-go roku do 5-ciu lat	38,54%
kredyty powyżej 5-ciu lat	36,15%

### Graficzna struktura terminowa kredytów



### Koncentracja podmiotowa portfela kredytowego

Wyszczególnienie	%
kredyty dla przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni i przedsiębiorców	44,24%
kredyty rolnicze	14,76%

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK

kredyty dla osób prywatnych	31,02%
kredyty dla pozostałych podmiotów niefinansowych	2,93%
kredyty dla pozostałych podmiotów budżetowych	7,04%

Główni Klienci Banku to przedsiębiorcy, spółki i przedsiębiorstwa, których udział w portfelu kredytowym wynosi 44,24%, rolnicy o udziale w portfelu na poziomie ponad 14,76%, osoby fizyczne stanowią 31,02%. Kredyty dla instytucji rządowych i samorządowych w portfelu kredytowym Banku stanowią 7,04%.

W 2020 roku zawarto 914 umów kredytowych i 4 gwarancje bankowe na kwotę odpowiednio 124 495 tys. zł i 179,3 tys. zł, a ich liczba na koniec 2020 roku wyniosła 5 683 kredytów i 22 gwarancje.

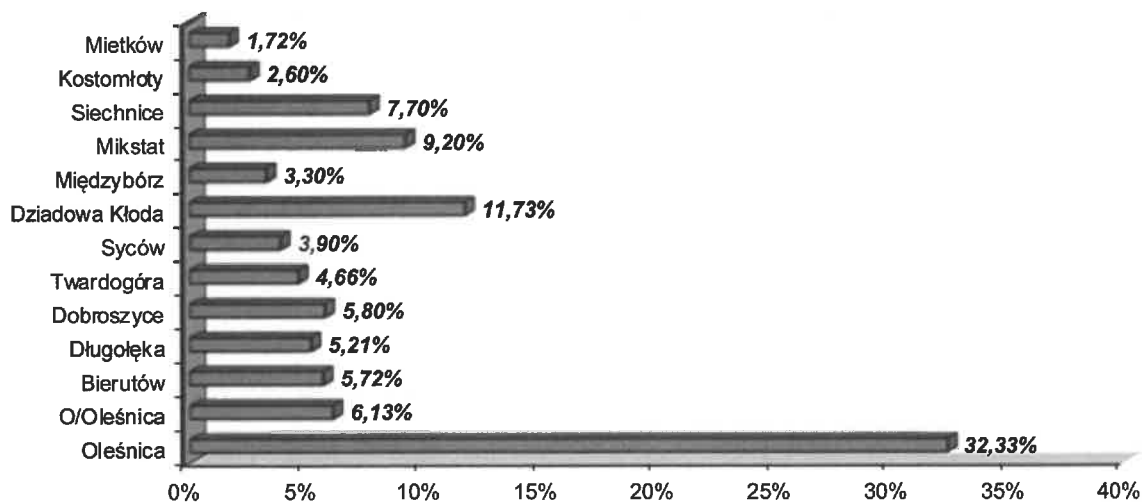
Łączna wartość ekspozycji kredytowych wyniosła 435 908 tys. zł. a gwarancji 1,248 mln zł. Portfel kredytowy Banku zawiera 11,46 % kredytów nieregularnych.

**Struktura ryzyka kredytowego w portfelu na dzień 31.12.2020 roku w tys. zł.**

Wyszczególnienie	31.12.2020	%
<b>Kredyty w sytuacji regularnej</b>	<b>368 593</b>	<b>84,56%</b>
<b>Kredyty pod obserwacją</b>	<b>17 366</b>	<b>3,98%</b>
<b>Kredyty w sytuacji nieregularnej</b>	<b>49 949</b>	<b>11,46%</b>
kredyty poniżej standardu	2 059	0,47%
kredyty wątpliwe	14 998	3,44%
kredyty stracone	32 892	7,55%

## Aktywność oddziałów Banku w działalności kredytowej

% Kredytów ogółem



Organizacja Banku w kształcie, jaki prezentujemy, umożliwia naturalny przepływ zasobów finansowych. Dbalność o zachowanie płynności finansowej i wypłacalności Banku jest obowiązkiem Centrali. Główne i jedyne zadanie oddziałów to sprzedaż produktów bankowych.

### DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA

W 2020 roku bank kontynuował zawarte „umowy o współpracy„ na prowadzenie w imieniu ubezpieczyciela działalności ubezpieczeniowej:

- z TUW Concordia,
- z TUW Macif.

Działalnością tą Bank dywersyfikuje sposób zabezpieczeń niektórych rodzajów kredytów i źródeł przychodów.

W 2020 roku Bank wycofał się ze współpracy z TUW Macif z uwagi na niskie przychody realizowane na współpracy, a także ze względu na zmiany właścicielskie jakie zaszły w Towarzystwie.

### UMOWY

Bank kontynuował podpisane umowy dotyczące:

1. System Informatyczny – ASSECO POLAND
2. Ochrona obiektów – SOLID SECURITY
3. Ochrona ubezpieczeniowa – PZU SA
4. Bank współpracuje ze Spółką IT Card SA w zakresie obsługi kart bankomatowych.

5. Bank posiada zawartą Umowę Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.
6. Bank posiada zawartą umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS).

**ZAANGAŻOWANIA KAPITAŁOWE**

W aktywach Banku znajdują się akcje i udziały :

Lp.	Wyszczególnienie	Stan w zł na:
		2020-12-31
1.	Akcje w BPS SA w Warszawie	6 328 587,50
2.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia - udziały - wpisowe	2 000,00 3 000,00
3.	Akcje w SGB S.A. Poznań	132 800,00
4.	Akcje IT CARD CTP S.A. w Warszawie	183 266,26
10.	<b>Razem</b>	<b>6 649 653,76</b>

**SYSTEM KONTROLI**

W Banku Spółdzielczym w Oleśnicy funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który dopasowany został do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka Banku.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany został na trzech niezależnych poziomach, (liniach obrony).

W ramach systemu kontroli wyodrębniono:

- 1) FUNKCJĘ KONTROLI,
- 2) ZESPÓŁ DS. ZGODNOŚCI I KONTROLI,

- 3) KOMÓRKĘ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO (REALIZOWANĄ PRZEZ DEPARTAMENT AUDYTU BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH SPÓŁDZIELNI SYSTEMU OCHRONY ZRZESZENIA BPS).

W 2020 roku oprócz kontroli wewnętrznej i testowania, realizowanego na pierwszej i drugiej linii obrony przeprowadzone zostały audyty, kontrole i badania zewnętrzne:

- 1) BADANIE ROCZNE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OLEŚNICY ZA 2019 R., PRZEPROWADZONE PRZEZ BIEGŁYCH REWIDENTÓW Z „BILANS” BRK CEGLAREK I PARTNERZY – BIEGLI REWIDENCI W DNIACH OD 05.03.2020 R. DO 10.03.2020 R.
- 2) PROCES BADANIA I OCENY NADZORCZEJ PRZEPROWADZONY PRZEZ URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO W 2019 R. ZAKOŃCZONY W 2020 R.
- 3) PROCES BADANIA I OCENY NADZORCZEJ PRZEPROWADZONY PRZEZ URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO W 2020 R.

Ponadto bank uczestniczył w badaniach zewnętrznych w formie ankiet przeprowadzanych przez m. in. Urząd KNF, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Związek Banków Polskich, we współpracy z Bankiem BPS S.A. jak i przeprowadzanych przez ten bank oraz przekazywał sprawozdania do podmiotów zewnętrznych m. in. do Rzecznika Finansowego, Głównego Urzędu Statystycznego, Narodowego Banku Polskiego.

Planowana na okres od 02.11.2020r. do 18.11.2020r. w naszym Banku lustracja pełna została w uzgodnieniu z BZSR Kęty w związku z sytuacją epidemiczną przeniesiona. BZSR Kęty przekazał mailem informację, że w związku z zaistniałą sytuacją przekłada przeprowadzenie lustracji na I półrocze 2021 r.

Bank nie korzystał z usługi kontroli instytucjonalnej BPS – umowa została wypowiedziana przez BPS pismem z czerwca 2020r. w związku ze stanowiskiem KNF dot. ograniczeń roli Banku Zrzeszającego w systemie kontroli wewnętrznej banków spółdzielczych, zaproponowano nową formę usługi - jak dotąd Bank nie podjął decyzji o podpisaniu nowej umowy.

## **ZARZĄDZANIE RYZYKIEM**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi określone w art.22aa ustawy Prawo Bankowe. Ocena tych wymogów dokonywana jest corocznie przez Radę Nadzorczą wobec Zarządu i Zgromadzenie Przedstawicieli wobec Rady Nadzorczej. Ocenie podlegają osobiste predyspozycje członków organów jak i organy kolegialnie.

Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2 Prawa Bankowego, przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.

Poziom funduszy własnych w 2020 roku tj. suma funduszu podstawowego TIER I, TIER II i dodatkowych pozycji określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego kształtował się na poziomie rekomendowanym. Łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2020 roku wynosił 16,26.

1. Bank prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wynosi 0,06%.
3. Bank dokonuje w cyklach rocznych regularnych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
4. Do wyliczenia wymogów kapitałowych Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę wskaźnika bazowego do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.
5. Przy ustaleniu wymogów kapitałowych, Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowych, agencje kredytów eksportowych.
6. Bank nie uwzględnia dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.
7. Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank na poziomie wystarczającym do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku. Na dzień 31.12.2020r. przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji wymogów kapitałowych jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy	Poziom wykorzystania limitu
<b>Fundusze własne</b>	<b>61 038 777,68</b>			
<b>2% funduszy własnych</b>	<b>1 220 775,55</b>			
Limity alokacji kapitałowej:	97,0%	59 207 614,35	30 553 142,01	51,6%
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	71,0%	43 337 532,15	25 701 486,35	59,3%
Ryzyko operacyjne	10,0%	6 103 877,77	4 336 749,50	71,0%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	2,0%	1 220 775,55	0,00	0,0%
Ryzyko stopy procentowej	3,0%	1 831 163,33	0,00	0,0%
Ryzyko płynności	2,0%	1 220 775,55	0,00	0,0%
Ryzyko wyniku finansowego	2,0%	1 220 775,55	514 906,16	42,2%
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	1,0%	610 387,78	0,00	0,0%
Pozostałe ryzyka	6,0%	3 662 326,66	305 193,89	8,3%
<b>Razem</b>	<b>97,0%</b>	<b>59 207 614,35</b>	<b>30 858 335,90</b>	<b>52,1%</b>

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku na dzień 31.12.2020r. przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	25 701 486,35	25 701 486,35	
Ryzyko rynkowe (walutowe)			
Ryzyko operacyjne	4 336 749,50	4 336 749,50	
Pozostałe wymogi			
Łączny wymóg za ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego	30 038 235,85	30 038 235,85	
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:			
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej			
Ryzyko płynności			
Ryzyko wyniku finansowego	514 906,16		514 906,16
Ryzyko kapitałowe			
Pozostałe ryzyka, z tego:	305 193,89	0,00	305 193,89
ryzyko cyklu gospodarczego	305 193,89		305 193,89
Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych	30 858 335,90	30 038 235,85	820 100,05
Koncentracji dużych ekspozycji	30 858 335,90		

### ICCAP (ryzyko kapitałowe)

Proces oceny adekwatności kapitałowej Banku (ICAAP) jest spójny z procesem zarządzania ryzykami. Proces planowania kapitałowego jest elementem planowania całej działalności Banku, z uwzględnieniem istotnych ryzyk występujących w Banku. Polityka kapitałowa stanowi element założeń do planu ekonomiczno-finansowego Banku. Minimalne wymogi kapitałowe – wymogi wyliczane na pokrycie ryzyk ujętych w Filarze I, tj. ryzyka kredytowego, rynkowego, przekroczenia limitu koncentracji, przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz operacyjnego i dodatkowe wymogi kapitałowe – wymogi wyliczone na ryzyka nie ujęte w Filarze I, które Bank uznał za istotne Bank określa jako wewnętrzne wymogi kapitałowe stanowiące sumę wymogów minimalnych wyliczonych na ryzyka Filaru I oraz wymogów dodatkowych wyliczonych na ryzyka nie ujęte w Filarze I, a uznane przez Bank za istotne.



**Kapitał wewnętrzny Banku**

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
<b>Ryzyko kredytowe i kontrahenta</b>	<b>25 701 486,35</b>	<b>25 701 486,35</b>	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>4 336 749,50</b>	<b>4 336 749,50</b>	<b>0,00</b>
<b>Pozostałe wymogi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>
<b>Łączny wymóg na ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego</b>	<b>30 038 235,85</b>	<b>30 038 235,85</b>	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko płynności</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>	<b>514 906,16</b>	<b>X</b>	<b>514 906,16</b>
<b>Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności):</b>	<b>0,00</b>	<b>X</b>	<b>0,00</b>
<b>Pozostałe ryzyka, z tego:</b>	<b>305 193,89</b>	<b>X</b>	<b>305 193,89</b>
ryzyko cyklu gospodarczego	305 193,89	X	305 193,89
<b>Łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych</b>	<b>30 858 335,90</b>	<b>30 038 235,85</b>	<b>820 100,05</b>
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>30 858 335,90</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>61 038 777,68</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier1</b>	<b>51 038 777,68</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>51 038 777,68</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych</b>	<b>30 180 441,78</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik wypłacalności (Łączny współczynnik kapitałowy)[%]</b>	<b>16,26</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]</b>	<b>13,59</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I [%]</b>	<b>13,59</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]</b>	<b>15,82</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

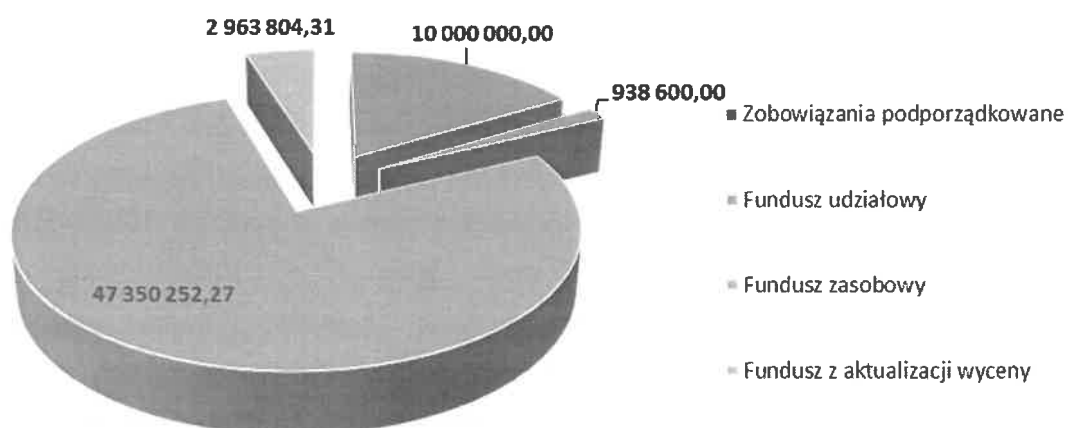
**FUNDUSZE**

Fundusze własne składają się z funduszu udziałowego, zasobowego i funduszy podporządkowanych. Fundusz udziałowy to 9 386 udziałów o wartości 100 zł każdy, który zgromadzony jest w rękach 3681 udziałowców. Stanowi on 1,52% funduszy własnych. Udziałowcami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Fundusz udziałowy jest zdywersyfikowany, a największy udziałowiec w funduszu udziałowym posiada 1,1 %. Średni stan udziału członkowskiego opiewa na wartość 250 zł. Fundusz zasobowy to suma wpisowego i zysków netto z poprzednich lat funkcjonowania Banku. Przedstawia wartość 47 350 tys. zł.(76,50%). Fundusz z aktualizacji wyceny aktywów trwałych to wartość 2 964 tys. zł.(4,79%). Zobowiązania podporządkowane przedstawiają wartość 10 000 tys. zł.(16,16%).

Wartość funduszy własnych trudno przecenić. To właśnie fundusze posiadane przez Bank decydują o jego pozycji na rynku, wyznaczają potencjalne możliwości rozwoju, a nawet decydują o istnieniu banku.

**Struktura funduszy własnych na koniec 2020 roku**

Lp.	Kategoria	2020
1.	Zobowiązania podporządkowane	10 000 000,00
2.	Fundusz udziałowy	938 600,00
3.	Fundusz zasobowy	47 350 252,27
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny	2 963 804,31
6.	Wynik finansowy netto roku obrotowego	646 507,27
6.	<b>Razem</b>	<b>61 899 163,85</b>

**Graficzna struktura funduszy własnych Banku**

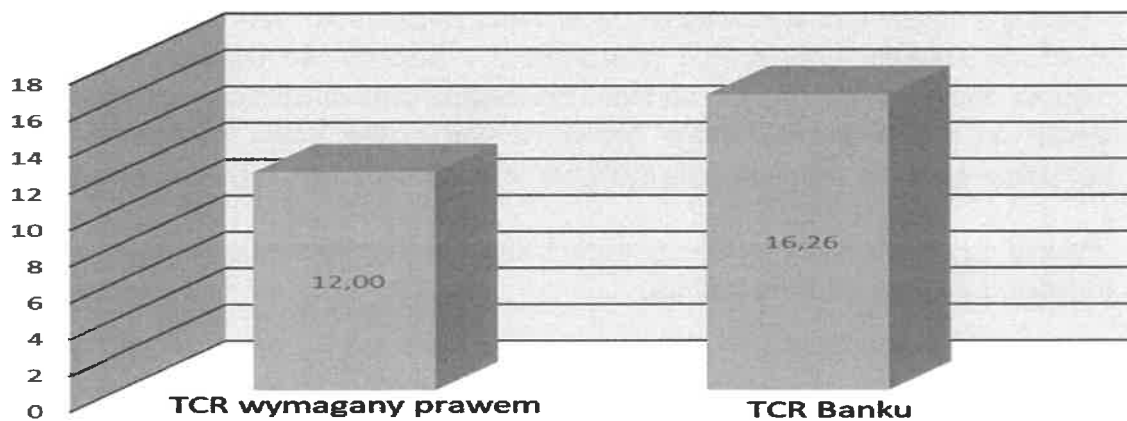
W rachunku wyznaczania adekwatności kapitałowej biorą udział niezamortyzowane środki finansowe pochodzące z pożyczki podporządkowanej uzyskanej w roku 2018 w kwocie 10 mln zł.

Wysokość obowiązkowego udziału wynosi 100 zł.

Każdemu uprawnionemu udziałowcowi do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli przysługuje jeden głos bez względu na ilość posiadanych udziałów.

O bezpieczeństwie funkcjonowania banku decyduje adekwatność kapitału banku do jego zaangażowania na rynku i rozmiarów działalności. Istotne znaczenie ma również jakość aktywów banku. Łączny współczynnik kapitałowy (wyplącalności) świadczący o bezpieczeństwie funkcjonowania banku, w roku 2020 osiągnął poziom 16,26 %.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)



### Zarządzanie ryzykami definiowanymi przez Bank

Celem zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy jest utrzymywanie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami regulującymi działalność w sektorze bankowym. Służy temu, przeprowadzony wzorem lat ubiegłych, proces ciągłej weryfikacji regulacji dotyczący wszystkich obszarów ryzyka. W Banku ustanowiony jest pełny proces zarządzania oraz kontroli ryzyka. W procesie tym najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór sprawowany jest przez Wydział Ryzyk, Wydział Weryfikacji Kredytowych oraz Wydział Finansowy. W konstrukcji tej struktury przyjęto zasadę rozdzielania funkcji sprzedażowych od analitycznych.

**Rada Nadzorcza Banku** zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.:

- specyfikę i profil działalności,
- możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,

- założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- szacowania kapitału wewnętrznego,
- planowania i zarządzania kapitałowego,
- zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- zatwierdza Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,
- ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

#### **Zarząd Banku:**

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
  - systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
  - systemu kontroli wewnętrznej,
  - szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
  - dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
  - odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
  - odpowiada za właściwe ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościową ocenę,

- wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank,
- zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku,

2) odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:

- ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku,
- zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
- zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
- uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem.

**Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:**

- **ryzyko płynności,**
- **ryzyko kredytowe,**
- **ryzyko operacyjne,**
- **ryzyko stopy procentowej .**

### **Ryzyko płynności**

Celem Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, by przy możliwie najwyższym poziomie dochodowości posiadanej struktury bilansu (zapewniającej wykonanie założeń do planu finansowego Banku), Bank wywiązywał się terminowo ze swoich zobowiązań i przestrzegał zewnętrznych norm płynności. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku Spółdzielczym w Oleśnicy jest zapewnienie zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, w szczególności:

- niedopuszczenie do utraty płynności przez Bank, co w konsekwencji ogranicza ryzyko utraty wypłacalności,

- zapewnienie wypłaty przyjętych środków pieniężnych od deponentów,
- wywiązanie się z przyjętych zobowiązań, wynikających z zawartych umów kredytowych, z uwzględnieniem minimalizacji kosztów utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym zakresie, poprzez:

- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności,
- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku BPS S.A. umożliwiającą efektywne nimi zarządzanie,

Pomiaru ryzyka płynności Banku dokonuje się za pomocą analizy:

- struktury aktywów i pasywów,
- luki płynności,
- urealnionej luki płynności,
- wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej,
- osadu w depozytach,
- koncentracji dużych depozytów,
- zrywalności depozytów.

W ramach planu awaryjnego utrzymania płynności bieżącej Bank posiada dostęp do oferty produktowej dedykowanej przez Bank Zrzeszający dla Banków Spółdzielczych w obszarze płynności jaką jest możliwość zawarcia transakcji lokacyjnej.

Pomiar i raportowanie ryzyka płynności prowadzone w 2020 roku były w trybie dziennym i miesięcznym. Ryzyko płynności jest ponadto elementem comiesięcznej analizy, omawianej na posiedzeniach Zarządu Banku.

Bank analizuje zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, odpowiednio kształtując strukturę terminową pozycji Banku. Bank utrzymuje odpowiednią ilość aktywów płynnych oraz posiada zdywersyfikowaną bazę depozytową. Na wypadek wystąpienia niespodziewanych problemów z płynnością, Bank posiada opracowane plany awaryjne. Zasady zarządzania płynnością w Banku są zawarte w Instrukcji zarządzania płynnością, która podlega corocznemu przeglądowi. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w

odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności i budżetu. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów tak, aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Przy czym Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. Jednakże w celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Możliwe wsparcie Banku Zrzeszającego i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia jest bardzo ważnym czynnikiem wpływającym na bezpieczeństwo działania Banku.

Codzienne czynności wykonywane przez Wydział Finansowy mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:

- sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- uzyskiwania informacji z BPS S.A. o stanie rachunku bieżącego,
- sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
- ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
- sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
- wyliczania stanu rachunku bieżącego,
- opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
- lokowania nadwyżek środków.

Analiza ryzyka płynności obejmuje w szczególności następujące elementy:

- zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności,
- raport stabilności środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania,
- zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów – zestawienie pierwotne i urealnione,
- wybrane wskaźniki ekonomiczne,
- informacje o poziomie koncentracji dużych zaangażowań Banku,
- test warunków skrajnych,
- pogłębioną analizę płynności długoterminowej,

- poziom limitów:
  - luki niedopasowania,
  - zobowiązań pozabilansowych udzielonych,
  - długoterminowych aktywów.

**Bank Spółdzielczy w Oleśnicy jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, który jest organizacją zapewniającą płynność jego uczestnikom.**

### Ryzyko kredytowe

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019	Wartość na 31.12.2020
<b>Wymóg kapitałowy z tytułu: Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji:</b>	27 173 747,49	25 701 486,35
z wagą ryzyka 0%	0,00	0,00
z wagą ryzyka 20%	608 420,21	499 808,12
z wagą ryzyka 35%	1 836 944,60	1 807 358,68
z wagą ryzyka 50%	223 890,67	199 957,95
z wagą ryzyka 75%	5 325 476,19	8 999 875,38
z wagą ryzyka 100%	19 179 015,42	13 713 288,39
z wagą ryzyka 150%		481 197,80
<b>Ryzyka operacyjnego</b>	4 407 543,68	4 336 749,50
<b>Fundusze własne ( uznany kapitał)</b>	60 448 099,60	61 038 777,68
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>15,31%</b>	<b>16,26%</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1</b>	<b>12,40%</b>	<b>13,59%</b>
<b>Współczynnik kapitału TIER 1</b>	<b>12,40%</b>	<b>13,59%</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,75%</b>	<b>15,82%</b>

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,



- o ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- o monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- o wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- o zarządzanie ryzykiem rezydującym ( w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznych – zgodnie z zapisami Rekomendacji S),
- o zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zgodnie z rekomendacją T,
- o testy warunków skrajnych,
- o weryfikacja przyjętych procedur,
- o kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Bank rozpatruje w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczone przez klientów,
- wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,

- prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- rozdzieleniem funkcji oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji)
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- monitorowaniu ryzyka podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości,
- analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- przedsięwzięć organizacyjno -kadrowych.

Bank prowadzi stały monitoring portfela należności kredytowych oraz dokonuje jego okresowych i doraźnych przeglądów obejmujących także obszar prawnych form zabezpieczeń wierzytelności. Monitoring jest procesem stałej kontroli ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji w trakcie trwania umowy kredytowej, realizowanym poprzez bieżący kontakt z klientem, a także przeprowadzenie inspekcji oraz poprzez obserwację i analizę:

- jakości współpracy z klientem,
- terminowości spłaty obsługi zadłużenia,
- sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz podmiotów powiązanych,
- stanu ustanowionych prawnych form zabezpieczeń,
- wartości rynkowej zabezpieczeń (ze szczególnym uwzględnieniem nieruchomości),
- otoczenia, w którym funkcjonuje klient.

Celem prowadzenia monitoringu jest:

-wczesna identyfikacja zagrożeń,

-ocena przyjętych zabezpieczeń pod względem wartości i jakości w celu wyliczenia kwoty umożliwiającej pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych oraz zmniejszania wymogów kapitałowych,

- klasyfikacja klientów do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz tworzenie rezerw celowych,

Powyższe działania mają na celu ograniczenie zaangażowań kredytowych w klientów, których sytuacja ulega pogorszeniu i wartość ustanowionych zabezpieczeń prawnych wiarytelności nie pozostaje w odpowiedniej korelacji z poziomem ryzyka kredytowego w Banku.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest osiągnięcie dobrej jakości portfela kredytowego zgodnie z apetytem na ryzyko kredytowe poprzez redukcję tego ryzyka do akceptowanego poziomu. Zarządzaniu ryzykiem kredytowym służą m.in. przejrzysty proces kredytowy, narzędzia identyfikacji pomiaru i kontroli ryzyka, system kompetencji kredytowych oparty na rozdzieleniu funkcji sprzedażowych od funkcji analizy i oceny ryzyka kredytowego, wewnętrzne limity koncentracji wiarytelności oraz bieżący monitoring portfela kredytowego i efektywne zarządzanie ekspozycjami kredytowymi o podwyższonym ryzyku.

Bank prowadzi konsekwentną politykę restrukturyzacji i windykacji należności. Dla produktów zabezpieczonych oraz ekspozycji kredytowych udzielonych osobom fizycznym jak i podmiotom gospodarczym Bank utrzymuje indywidualne podejście do Klienta mające na celu wczesne zidentyfikowanie problemu i restrukturyzację ekspozycji kredytowej Klienta w przypadku zdarzeń negatywnych.

Przy realizacji celów strategicznych w zarządzaniu ryzykiem kredytowym uwzględnia się najważniejsze czynniki ryzyka kredytowego, którymi są:

- pogorszenie się koniunktury gospodarczej,
- pogorszenie sytuacji ekonomiczno – finansowej firm w branży,
- błędy pracowników Banku w ocenie wniosku,
- ryzyko towarzyszące przedsięwzięciu ( np. pojawienie się silnej konkurencji, problemy z dostawcami lub odbiorcami),
- ryzyko prawne – nagła zmiana przepisów i interpretacji prawnych,
- rosnące zapotrzebowanie na kredyt przy niskich kapitałach własnych,
- brak pełnej informacji o zadłużeniu,
- brak pełnej informacji o powiązaniach kapitałowych lub organizacyjnych,
- ograniczone możliwości ubezpieczeń,
- konkurencja bankowa – obniżanie standardów celem zatrzymania kredytobiorcy jako klienta Banku,
- czynniki losowe ( katastrofy, śmierć lub choroba kredytobiorcy),
- wyłudzenia.

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK**

Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku może stosować następujące rozwiązania:

- ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzanie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom,
- ograniczania skali całej akcji kredytowej Banku lub w odniesieniu do wybranych Oddziałów Banku,
- zwiększenie poziomów zabezpieczeń
- restrukturyzowanie zadłużenia,
- doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie nowych odpowiednich procedur wewnętrznych.

**Ekspozycje kredytowe i ich jakość na dzień 31.12.2020r.**

Lp.	Sektor gospodarki	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Wartość netto ekspozycji
1	<b>Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo</b>	<b>74 512 377,48</b>	<b>5 068 681,52</b>	<b>71 337 440,24</b>
	normalne	58 679 983,24	0	60 388 626,22
	pod obserwacją	31 427,24	471,41	30 955,83
	poniżej standardu	253 277,50	23 655,49	229 622,01
	wątpliwe	10 632 730,62	1 983 181,86	8 834 650,06
	stracone	4 914 958,88	3 061 372,76	1 853 586,12
2	<b>Górnictwo i wydobywanie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3	<b>Przetwórstwo przemysłowe</b>	<b>30 793 639,25</b>	<b>2 122 767,29</b>	<b>31 012 800,62</b>
	normalne	22 859 226,54	0	25 012 857,87
	pod obserwacją	1 120 699,92	0	1 308 997,25
	wątpliwe	2 101 831,68	291 637,08	1 810 194,60
	stracone	4 711 881,11	1 831 130,21	2 880 750,90
4	<b>Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych</b>	<b>4 537 801,23</b>	<b>0</b>	<b>4 537 801,23</b>
	normalne	825 607,38	0	825 607,38
	stracone	3 712 193,85	0	3 712 193,85
5	<b>Dostawa wody: gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją</b>	<b>401 296,55</b>	<b>389 139,77</b>	<b>392 156,78</b>
	normalne	0	0	380 000,00
	stracone	401 296,55	389 139,77	12 156,78
6	<b>Budownictwo</b>	<b>37 509 520,20</b>	<b>2 712 942,13</b>	<b>62 176 335,71</b>
	normalne	33 963 333,23	0	61 343 090,87
	pod obserwacją	291 294,51	0	291 294,51

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK

	poniżej standardu	562 787,91	20 837,58	541 950,33
	stracone	2 692 104,55	2 692 104,55	0
7	<b>Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle</b>	<b>41 583 144,64</b>	<b>7 487 454,60</b>	<b>36 866 904,30</b>
	normalne	30 696 333,04	0	32 745 848,40
	poniżej standardu	518 301,10	0	1 240 000,00
	stracone	10 368 510,50	7 487 454,60	2 881 055,90
8	<b>Transport i gospodarka magazynowa</b>	<b>15 532 668,21</b>	<b>1 807 258,31</b>	<b>14 071 806,95</b>
	normalne	11 136 557,19	0	11 482 954,24
	wątpliwe	2 254 605,42	266 302,71	1 988 302,71
	stracone	2 141 505,60	1 540 955,60	600 550,00
9	<b>Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi</b>	<b>9 844 396,78</b>	<b>0</b>	<b>9 845 771,09</b>
	normalne	837 780,00	0	837 780,00
	pod obserwacją	8 869 368,38	0	8 870 742,69
	stracone	137 248,40	0	137 248,40
10	<b>Informacja i komunikacja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	<b>Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</b>	<b>59 023,61</b>	<b>0</b>	<b>59 023,61</b>
	normalne	59 023,61	0	59 023,61
12	<b>Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości</b>	<b>32 517 179,22</b>	<b>0</b>	<b>33 232 921,72</b>
	normalne	31 885 412,19	0	32 601 154,69
	poniżej standardu	631 767,03	0	631 767,03
13	<b>Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</b>	<b>17 007 218,23</b>	<b>352,98</b>	<b>17 006 865,25</b>
	normalne	10 794 946,33	0	10 794 946,33
	pod obserwacją	6 199 317,41	0	6 199 317,41
	stracone	12 954,49	352,98	12 601,51
14	<b>Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca</b>	<b>99 354,56</b>	<b>177,34</b>	<b>116 177,22</b>
	normalne	99 177,22	0	116 177,22
	stracone	177,34	177,34	0
15	<b>Administracja publiczna i obrona narodowa: obowiązkowe zabezpieczenia społeczne</b>	<b>30 243 917,57</b>	<b>12,63</b>	<b>30 243 904,94</b>
	normalne	30 243 917,57	12,63	30 243 904,94
16	<b>Edukacja</b>	<b>1 262 143,24</b>	<b>2</b>	<b>1 262 141,24</b>
	normalne	1 262 141,24	0	1 262 141,24
	stracone	2	2	0
17	<b>Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</b>	<b>2 800 671,81</b>	<b>45</b>	<b>2 918 626,81</b>
	normalne	2 800 626,81	0	2 918 626,81
	stracone	45	45	0
18	<b>Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją</b>	<b>195,65</b>	<b>195,65</b>	<b>10 000,00</b>
	normalne	0	0	10 000,00
	stracone	195,65	195,65	0
19	<b>Pozostała działalność usługowa</b>	<b>4 571 528,96</b>	<b>81</b>	<b>4 671 447,96</b>

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK**

	normalne	4 571 447,96	0	4 671 447,96
	stracone	81	81	0
<b>20</b>	<b>Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21</b>	<b>Organizacje i zespoły eksterytorialne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>22</b>	<b>Bez PKD (osoby fizyczne)</b>	<b>132 632 053,01</b>	<b>3 076 704,82</b>	<b>136 456 246,75</b>
	normalne	127 877 043,83	499 682,79	134 278 259,60
	pod obserwacją	853 846,26	8 757,08	845 089,18
	poniżej standardu	93 214,53	0	93 214,53
	wątpliwe	9 286,52	4 643,26	4 643,26
	stracone	3 798 661,87	2 563 621,69	1 235 040,18
<b>ogółem obligo kredytowe bez osób fizycznych</b>		<b>303 276 077,19</b>	<b>19 589 110,22</b>	<b>319 762 125,67</b>
<b>ogółem obligo kredytowe</b>		<b>435 908 130,20</b>	<b>22 665 815,04</b>	<b>456 218 372,42</b>
	normalne	368 592 557,38	499 695,42	409 972 447,38
	pod obserwacją	17 365 953,72	9 228,49	17 546 396,87
	poniżej standardu	2 059 348,07	44 493,07	2 736 553,90
	wątpliwe	14 998 454,24	2 545 764,91	12 637 790,63
	stracone	32 891 816,79	19 566 633,15	13 325 183,64
	<b>Razem</b>	<b>435 908 130,20</b>	<b>22 665 815,04</b>	<b>456 218 372,42</b>

**Pokrycie rezerwami celowymi nieregularnych ekspozycji kredytowych**

Kredyty i inne należności w sytuacji nieregularnej	<b>49 949 619,10</b>
Rezerwy i odpisy	<b>22 665 815,04</b>
Stopień pokrycia rezerwami	<b>45,38%</b>

**Ryzyko operacyjne**

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów w Banku poprzez:

- identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku,
- utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności banku,
- monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego,
- określenie działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego
- kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku,
- ograniczenie skutków ryzyka operacyjnego.

Akceptowany poziom ryzyka operacyjnego Bank uzyskuje poprzez odpowiednie zarządzanie wszystkimi czynnikami ryzyka tj. zasobami ludzkimi, procesami, systemami. W Banku istnieje udokumentowany proces identyfikacji oceny zagrożeń związany z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich istotnych obszarów działalności banku oraz wszelkich nowych produktów, procesów i systemów. Identyfikacja ryzyka operacyjnego uwzględnia

- czynniki wewnętrzne (tj. struktura organizacyjna banku, specyfikacja działalności banku, użytkowane systemy informatyczne, specyfikacja klientów banku, skargi od klientów banku, jakość kadr, zmiany organizacyjne oraz rotacja kadr)
- czynniki zewnętrzne (otoczenie działania banku: czynniki polityczne, prawne, demograficzne, konkurencję, postęp technologiczny), które mogą wpływać negatywnie na realizację celów banku.

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności pracowników, specyfikacji zawartych umów i dokumentacji, technologii, infrastruktury i klęsk żywiołowych, wpływów zewnętrznych oraz stosunków z klientami. W kwestiach zarządzania tym ryzykiem Bank stosuje się do wymogów zawartych w Rekomendacjach KNF oraz we własnych procedurach wewnętrznych.

Pomiar ryzyka operacyjnego obejmuje następujące kategorie zdarzeń operacyjnych:

- oszustwa wewnętrzne - straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa lub polityki przez osoby wewnętrzne;
- oszustwa zewnętrzne – straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa przez osobę trzecią;
- praktykę kadrową i bezpieczeństwo pracy – straty wynikające z działań banku niezgodnych z prawem pracy, przepisami BHP, porozumieniami zawartymi z pracownikami, lub z wypłat roszczeń z tytułu odszkodowań za wypadki przy pracy oraz zdarzeń z zakresu różnicowania i dyskryminacji;
- klienci, produkty i praktyka biznesowa – straty wynikające z niezamierzonego lub wynikającego z zaniedbania niewypełnienia zawodowych zobowiązań w stosunku do

poszczególnych klientów ( w tym wymagań dotyczących uczciwości i odpowiedzialności) albo też z charakteru lub struktury produktu;

- uszkodzenia aktywów – straty wynikające z utraty bądź zniszczenie fizycznych aktywów w wyniku klęsk żywiołowych lub innych zdarzeń;
- zakłócenia działalności i błędy systemów – straty wynikające z zakłóceń w działalności i błędów systemów; dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami;
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami – straty wynikające z błędów podczas przeprowadzania transakcji lub zarządzania procesami, jak również w relacji z kontrahentami i dostawcami

Pomiar ryzyka operacyjnego jest przeprowadzany z wykorzystaniem również innych wyników i pomiarów, jak samooceny ryzyka operacyjnego, wyników kontroli wewnętrznej, wyników audytu wewnętrznego, zgromadzonych danych o zdarzeniach operacyjnych.

Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz banku oraz o zdarzeniach operacyjnych zewnętrznych (występujących w otoczeniu banku).

Ryzyko operacyjne szacowane jest metodą podstawowego wskaźnika.

Dane z bilansu	Rok 2018	Rok 2019	Rok 2020	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	32 456 072,54	32 388 533,44	22 223 011,06	29 022 539,01
Koszty z tytułu odsetek	6 543 682,03	7 592 379,24	3 477 359,35	5 871 140,21
Przychody z tytułu prowizji	5 210 822,25	5 429 884,72	5 593 588,89	5 411 431,95
Koszty z tytułu prowizji	841 148,92	857 229,98	921 891,90	873 423,60
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00
Przychody z operacji finansowych pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Koszty z operacji finansowych pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	987 555,22	1 327 531,88	1 834 734,59	1 383 273,90
Przychody z tytułu odszkodowań	253 582,55	209 470,60	20 000,00	161 017,72
<b>Wynik Brutto</b>	<b>31 016 036,51</b>	<b>30 486 870,22</b>	<b>25 232 083,29</b>	<b>28 911 663,34</b>
Współczynnik $\alpha$	28 911 663,34			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>4 336 749,50</b>			

## Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym dla Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych



zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach i strukturze aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach czasowych.

Bank dąży do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych. W celu zapewnienia utrzymania założonego w planie finansowo – gospodarczym profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:

- inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat deponowanych w Banku Zrzeszającym),
- kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
- finansowania zewnętrznego (polityką depozytową),
- ustalania oprocentowania,

- zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych aktywów i pasywów.

W celu efektywnego zarządzania strukturą pozycji oprocentowanych, wykonuje się następujące działania:

- prowadzi się monitoring kształtowania się podstawowych dla Banku zewnętrznych stóp procentowych,
- dokonuje analiz otrzymanych z banku Zrzeszającego prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości,
- analizuje się kształtowanie oprocentowania własnych produktów oprocentowanych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza się poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

W przypadku zniżujących rynkowych stóp procentowych Bank :

- skraca terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- wydłuża terminy środków lokowanych w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą,
- dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych przy ustalaniu stóp nominalnych,
- dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o krótszych terminach wymagalności.

W przypadku wyższych rynkowych stóp procentowych :

- wydłuża terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- skraca terminy lokowanych środków w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą,
- dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o dłuższych terminach wymagalności.

Pomiaru ryzyka dokonuje się w okresach miesięcznych. Badaniu poddaje się aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej wrażliwe na zmiany i ich wpływ na wynik odsetkowy. Analizuje się również aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej, ponieważ przeszacowują się w terminach zapadalności i wymagalności odnawiając się na następne okresy umowne. Szacuje się wielkość luki i ewentualne zmiany wyniku odsetkowego spowodowane niedopasowaniem pozycji wrażliwych na określone stopy procentowe.

Przy ocenie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się stopień wykorzystania limitów ograniczających ryzyko,

- poziom zobowiązań pozabilansowych,
- poziom aktywów i pasywów o stałej stopie procentowej,
- spłacalność kredytów przed terminem umownym oraz zrywalność depozytów.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest przez Wydział Ryzyk i obejmuje w szczególności następujące elementy:

- strukturę aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stawek,
- wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stawek w poszczególnych przedziałach czasowych,
- informację o poziomie i stopniu wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej,
- wyniki testów warunków skrajnych oraz podjętych działaniach lub zaleceniach w przypadku przekroczenia limitów, analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych z zakresu ryzyka stopy procentowej,
- inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

## WYNIK FINANSOWY

Rok 2020 był rokiem, w którym wypracowaliśmy zysk netto w wysokości 646 tys. zł. (brutto 1,472 mln zł. )

### Rachunek zysków i strat

Lp.	Wyszczególnienie	2020
1	Przychody z tytułu odsetek	22 223 011,06

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA 2020 ROK

2	Koszty odsetek	3 477 359,35
3	Wynik z tytułu odsetek	18 745 651,71
4	Przychody z tytułu prowizji	5 593 588,89
5	Koszty prowizji	921 891,90
6	Wynik z tytułu prowizji	4 671 696,99
7	Wynik działalności bankowej	23 417 348,70
8	Pozostałe przychody operacyjne	1 834 734,59
9	Pozostałe koszty operacyjne	476 220,60
10	Koszty działania banku	19 720 065,07
12	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 476 845,51
13	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 480 776,30
14	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 374 708,46
15	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	2 106 067,84
16	Zysk brutto	1 472 884,27
17	Podatek dochodowy	826 377,00
18	Zysk netto	646 507,27

**Podsumowanie**

W 2020 roku wartości przyjętych depozytów wzrosła o 145 mln zł. Nastąpił nieznaczny spadek wartości udzielonych kredytów o 3 mln zł. Suma bilansowa Banku przekroczyła poziom miliarda zł. wynosiła 1 034 mln zł. i wzrosła o 137,6 mln zł.

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2020
Suma bilansowa netto	1 034 299	1 171 895
Kredyty (wartość nominalna)	438 837	435 908
Depozyty (wartość nominalna)	960 200	1 105 697

W 2020 roku Bank obsługiwał finansowo 13 budżetów samorządów lokalnych, prowadził 38 024 rachunki depozytowe 16 343 rachunki rozliczeniowe i 5 687 rachunków kredytowych i gwarancyjnych. W 2020 roku Bank udzielił 124,5 mln zł nowych kredytów.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank zatrudniał 165 osób.

Bank zwraca szczególną uwagę na utrzymywanie wysoko wykwalifikowanej kadry. Kompetencje jej są nieustannie podnoszone. Bank aktywnie wykorzystuje możliwości dofinansowania szkoleń przez różne instytucje.

Szczegółowe, a niewymienione tutaj dane bilansowe znaleźć można w sprawozdaniu finansowym udostępnianym w siedzibie Banku.

**Podsumowując tą analizę stwierdzić należy, że Bank Nasz charakteryzuje się:**

- **właściwym poziomem wskaźników finansowych,**
- **przyrostem wartości depozytów,**
- **dodatnim wynikiem finansowym.**

Założenia planu finansowo-gospodarczego na rok 2021 przewidują bezpieczny wzrost podstawowych wartości bilansowych, w szczególności kredytów, oraz uzyskanie dodatniego wyniku finansowego. Zadaniem Banku będzie również modernizacja i rozwój produktów bankowych.

### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Oleśnicy**

**Aleksander Dachowski**

**Prezes Zarządu**

**Wojciech Niedbałka**

**Wiceprezes Zarządu**

**Krzysztof Pichliński**

**Wiceprezes Zarządu**

*Oleśnica, 23.03.2021 roku*

