

Załącznik do Uchwały
Zarządu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie
Nr 14/12/20 z dnia 29.12.2020r

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNNIENIU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W OZORKOWIE

według stanu na 31.12.2019r

Ozorków, grudzień 2020r.

I. Wstęp

Niniejszy zbiór stanowi komplet informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących Banku Spółdzielczego w Ozorkowie, ogłaszanych zgodnie z zapisami „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Ozorkowie”, wprowadzonej Uchwałą Nr 02/01/2015 Zarządu Banku z dnia 29.01.2015r., zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 08/01/2015 z dnia 28.01.2015 r.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie opracowane zostały ze szczególnym uwzględnieniem postanowień:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...),
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (...),
- Ustawy Prawo bankowe,
- Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
- rekomendacji nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

II. System zarządzania.

System zarządzania to zbiór zasad i mechanizmów, których zadaniem jest organizacja procesów decyzyjnych i ocena działalności bankowej. Ma to zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku środków. System zarządzania obejmuje procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

Zadania systemu zarządzania wskazane wyżej mają na celu zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Wspomaga to prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

System zarządzania stanowi wewnętrzny instrument mający zapewnić bezpieczeństwo prowadzonej przez Bank działalności.

III. System zarządzania ryzykiem.

W 2019 roku zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie”, przyjętej Uchwałą Nr 09/04/2015 Zarządu Banku z dnia 24.04.2015 r., zatwierdzonej Uchwałą Nr 02/04/15 Rady Nadzorczej Banku z 29.04.2015 r. Treść strategii była zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Ozorkowie na lata 2018 – 2022.

W „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie” określone zostały m.in.: podstawowe założenia systemu zarządzania ryzykiem, organizacja i struktura zarządzania

ryzykiem, główne zasady oceny istotności ryzyka oraz zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem. Strategia podlega przeglądom zarządczym i weryfikacji w okresach rocznych.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem płynności,
- ryzykiem stopy procentowej,
- ryzykiem operacyjnym

jest utrzymanie poziomu ryzyka w ramach założonego „apetytu na ryzyko”, który określony został w Politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W zakresie zarządzania kapitałem celem strategicznym jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnie do skali i rodzaju prowadzonej działalności, poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz przeznaczanie go na zwiększenie funduszy własnych Banku

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie (dostosowywanie) procedur bankowych i kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne oraz szkolenia.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

1. stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
2. stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
5. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, określone wyżej. Czynności te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
2. stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
3. monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

Rada Nadzorcza:

1. 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;
2. zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a także akceptuje apetyt/tolerancję Banku na ryzyko zawartą w tych politykach,

3. ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku:

1. 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;
2. odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia
3. zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
4. zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;

Komitety Zarządzania Ryzykami

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

1. Opiniowanie projektów strategii zarządzania ryzykami w Banku, opiniowanie działań umożliwiających realizację celów strategicznych,
2. Wydawanie opinii na temat polityki zarządzania ryzykami, polityki kredytowej, handlowej, kadrowej itp.
3. Współudział w kształtowaniu głównych założeń, w oparciu, o które budowany jest plan finansowy,
4. Analiza nowo wprowadzanych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko oraz wynik finansowy Banku.
5. Opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku pod kątem narażenia Banku na ryzyko .
6. Nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.
7. Opiniowanie metodologii wyznaczania limitów oraz propozycji ich wartości..
8. Rekomendowanie Zarządowi Banku opinii w zakresie ryzyka.
9. Przygotowanie dla Zarządu propozycji stosowania odpowiednich narzędzi redukcji ryzyka oraz ocena efektów ich wdrażania.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

1. Podstawowym celem pracy komórki jest opracowywanie i przedstawianie Zarządowi i Radzie Nadzorczej informacji powstającej w procesach oceny, analizy i pomiaru ryzyka występującego w działalności Banku oraz szacowanie kapitału wewnętrznego, a także
2. proponowanie kierunków rozwoju Banku, dokonywanie określonych analiz ekonomicznych oraz współtworzenie planów finansowych i ich monitorowanie.

Komitet kredytowy

Do zadań Komitetu Kredytowego w szczególności należy opiniowanie wniosków kredytowych.

Stanowisko d/s zgodności i kontroli:

W Banku funkcjonuje Komórka ds. zgodności, będąca częścią drugiej linii obrony, ma ona charakter niezależny, funkcjonuje z odpowiednim uwzględnieniem zasady unikania konfliktu interesów, w tym niezależnie od działań pierwszej linii obrony.

1. opracowuje procedury i metodyki stosowane w procesie niezależnego monitorowania oraz przeprowadza niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie realizacji celu kontroli wewnętrznej, jakim jest zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
2. zarządza ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikuje, ocenia, kontroluje i monitoruje wielkość i poziom ryzyka rozumianego jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
3. sprawuje kontrolę wewnętrzną w Banku.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku:

Odpowiednio do zakresu czynności, mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka:

W zakresie ryzyka kredytowego:

Ryzyko kredytowe - jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat;

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

1) indywidualny

2) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio:

a) poprzez wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 października 2017r.

b) dla portfela kredytowego poprzez:

- ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
- ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym,
- ocenę wielkości salda rezerw celowych,
- ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
- ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
- monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego Banku na podstawie analiz sporządzonych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Raporty z podstawowej analizy ryzyka kredytowego przekazywane są w okresach miesięcznych Zarządowi Banku, natomiast wyniki sporządzanej w okresach kwartalnych analizy ryzyka portfela

kredytowego przedkładane są na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem, a następnie prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku;

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza i przekazuje Zarządowi :

1. raporty miesięczne obejmujące swoim zakresem podstawową analizę ryzyka kredytowego, w tym:
 - a) strukturę i jakość portfela kredytowego oraz całkowitego zaangażowania kredytowego;
 - b) strukturę i dynamikę należności kredytowych zagrożonych ogółem oraz w poszczególnych kategoriach;
 - c) jakość portfela kredytowego.
2. raporty kwartalne, które obejmują ocenę ryzyka portfela kredytowego oraz profilu ryzyka kredytowego, w tym:
 - a) informacje dotyczące rezerw celowych oraz pomniejszeń na należności kredytowe;
 - b) kontrolę przestrzegania ustalonych limitów;
 - c) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowe;
 - d) zestawienie limitów dotyczących ryzyka koncentracji;
 - e) raporty ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem Ekspozycji Kredytowych Zabezpieczonych Hipotecznie w BS w Ozorkowie” .
 - f) raporty ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem Detalicznych Ekspozycji Kredytowych w BS w Ozorkowie”
3. w okresach półrocznych.
 - a) wyniki procesu monitorowania i dochodzenia roszczeń oraz wartości odzysku z zabezpieczeń (łącznie z informacją o rodzaju kredytu i zabezpieczenia);
4. w okresach rocznych:
 - a) przedstawiane są wyniki z przeprowadzonych testów warunków skrajnych.
5. Informacje z zakresu ryzyka kredytowego Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach kwartalnych.
6. Na podstawie wniosków z przeprowadzonych analiz podejmowane są działania ograniczające ryzyko kredytowe Banku.
7. W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadził limity wewnętrzne ograniczające jego poziom.
8. Rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd.
9. Wysokość limitów, dostosowana jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie”
10. Monitorowanie i raportowanie ustalonych limitów zaangażowań, prowadzi ZZRI. Poziom wykorzystania limitów analizowany jest w okresach kwartalnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

1. Prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej ,
2. Stosownie zabezpieczeń spłaty kredytów,
3. Stosowanie systemu limitów.

W obszarze ryzyka kredytowego bank stosuje następujące limity:

1. Limity wg podmiotów rozumiany jako wyrażony w procentach maksymalny, możliwy udział kredytów udzielonych kredytobiorcom tego samego typu w obliżu kredytowym ogółem

Lp.	Nazwa branży	% obliża kredytowego ogółem
1	ROLNICTWO	30

2	SPÓŁKI I PRZEDSIĘBIORSTWA	25
3	OSOBY FIZYCZNE	40
4	HANDEL, RZEMIOSŁO, USŁUGI	30
5	JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO	30
6	WSPÓLNOTY MIESZKANIOWE	5

2. Limity zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego

GMINA	% obliża kredytowego ogółem
Gm. Ozorków	95
Gm. Parzęczew	40

3. Pozostałe limity, wynikające z rekomendacji ostrożnościowych

L.p.	Rodzaj limitu	% obliża kredytowego ogółem
1	Kredyty detaliczne	35
2	Kredyty obrotowe do 1 roku	30
3	Kredyty średnioterminowe od 1 roku do 5 lat	35
4	Kredyty inwestycyjne powyżej 5 lat	82
5	Kredyty zabezpieczone na nieruchomościach	50
6	Kredyty na działalność rolniczą preferencyjne z dopłatami ARiMR	15
7	Zobowiązania pozabilansowe	20

4. Limity w ramach detalicznych ekspozycji kredytowych

L.p.	Rodzaj limitu	% obliża kredytowego ogółem
1	Kredyty w ROR	1
2	Kredyty na cele konsumpcyjne - ratalne, - samochodowe, - pozostałe	10
3	Kredyty na nieruchomości pozostałe	1
4	Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10
5	Udział kredytów zagrożonych w DEK	4,5 (portfela DEK)

5. Limity w ramach ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

L.p.	Zaangażowanie	Odniesienie	Maksymalna wysokość
1	EKZH	Obligo kredytowe	50%

2	EKZH mieszkalne + pozabilans	Obligo kredytowe + pozabilans	32%
3	EKZH niemieszkalne + pozabilans	Obligo kredytowe + pozabilans	27%
4	EKZH zagrożone	Portfel EKZH	5%
5	EKZH zagrożone	Obligo kredytowe	2%

6. Limity dotyczące maksymalnego poziomu zaangażowania

L.p.	Limit	Odniesienie	Maksymalna wysokość
1	Ekspozycja wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR	Uznany kapitał	25%
2	Ostrożnościowy limit wewnętrzny - Ekspozycja wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR	Uznany kapitał	23%
3	Ekspozycja wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR	Uznany kapitał	50%
4	Zaangażowanie wobec członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku i podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku	Kapitał podstawowy Tier I	15%
5	Zaangażowanie Banku wobec podmiotów, o których mowa w pkt. 1 i pkt. 2 tabeli, wyrażone jako maksymalny procentowy stosunek dużych zaangażowań do kapitału uznanego Banku	Uznany kapitał	300%

7. Limity dotyczące maksymalnego poziomu zaangażowania w daną branżę

Wyszczególnienie	% zaangażowania nominalnego wraz z pozabilansem
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	50
Górnictwo i wydobywanie	3
Przetwórstwo przemysłowe	15
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	15
Budownictwo	5
Handel hurtowy i detaliczny	40
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	15
Hotele i restauracje	4
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4

Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	15
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenie społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne	40
Edukacja	2
Usługi	2
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2
Inne	10

8. Limity zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia

Nazwa zabezpieczenia	% zaangażowania nominalnego wraz z pozabilansem
• Hipoteka mieszkalna	32
• Hipoteka niemieszkalna	29
• Zastaw rejestrowy	8
• Przewłaszczenie	5
• Weksel in blanco	60
• Wierzytelność	5
• Gwarancja	4
• Pozostała część zabezpieczeń	20
• Niezabezpieczone	2

9. Limity maksymalnego poziomu zaangażowania w jednorodny instrument finansowy

Wyszczególnienie	% zaangażowania nominalnego wraz z pozabilansem
kredyty w rachunku bieżącym i limit w ROR	20
kredyty operacyjne	50
kredyty inwestycyjne	40
pozostałe kredyty inwestycyjne	3
kredyty na cele konsumpcyjne	10
kredyty na finansowanie nieruchomości mieszkalnych	45
kredyty na finansowanie nieruchomości niemieszkalnych	20
gwarancje	5

Kluczowe wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego:

L.p.	Wskaźnik	31.12.2018	31.12.2019
1	Udział kredytów zagrożonych w obliżu kredytowym	1,52%	1,11%
2	Udział kredytów w sumie bilansowej	42,59%	43,59%
3	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) w portfelu kredytowym	9,67%	7,74%

4	Wskaźnik jakości portfela DEK (DEK zagrożone / portfel DEK)	0,39%	0,37%
5	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w obliżu kredytowym	41,40%	40,43%
6	Wskaźnik jakości portfela EKZH (EKZH zagrożone / portfel EKZH)	2,11%	1,30%
7	Suma dużych ekspozycji w stosunku do uznanego kapitału	203,22%	215,53%
8	Największa ekspozycja wobec pojedynczego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych do kapitału uznanego	24,64%	22,27%
9	Ekspozycja wobec podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe do kapitału Tier I	7,96%	7,00%

Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

1. Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, które nie zostały spłacone zgodnie z terminem zawartym w umowie kredytowej.
2. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (tekst jednolity Dz.U. 2019 poz. 520) oraz z wewnętrzną procedurą zgodną z Rozporządzeniem.
3. Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
4. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
 - a. kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - i. ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - ii. ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
 - b. w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - i. terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - ii. sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
5. Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:
 - 1) dla kategorii normalne – 0%, z wyłączeniem kredytów i pożyczek detalicznych, dla których minimalny poziom rezerwy i odpisu aktualizującego wynosi 1,5%;
 - 2) dla kategorii pod obserwacją – 1,5%;
 - 3) dla kategorii poniżej standardu – 20%;
 - 4) dla kategorii wątpliwe – 50%;
 - 5) dla kategorii stracone – 100%

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów.
6. Przyjmuje się, że powyżej wskazane wartości stanowią poziomy minimalne.
7. Bank tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

8. Poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących utworzonych dla kredytów i pożyczek detalicznych kategorii „normalna” można pomniejszyć o 25% posiadanej rezerwy na ryzyko ogólne.
9. Poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących utworzonych dla ekspozycji w kategorii „pod obserwacją” można pomniejszyć o 25% posiadanej rezerwy na ryzyko ogólne.

Kategorie ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

L.p.	Sektor Gospodarczy	Kwota ekspozycji 31.12.2019 (w tys. zł)	% obliga	% FWB	LIMIT obliga
1.	Rolnictwo	11 090	14,53	133,22	30
2.	Spółki i Przedsiębiorstwa	9 085	11,90	100,40	25
3.	Osoby Fizyczne	22 995	30,12	254,13	40
4.	Jednostki Samorządu terytorialnego	18 763	24,58	128,95	30
5.	Handel, Usługi, Rzemiosło	12 611	16,52	140,30	30
6.	Instytucje niekomercyjne	1 789	2,34	21,21	5
		76 333	100,00		

L.p.	Rodzaj limitu	Kwota ekspozycji 31.12.2019 (w tys. zł)	% obliga	% FWB	LIMIT obliga
1.	Kredyty detaliczne	5 906	7,74	69,00	35
2.	Kredyty obrotowe do 1 roku	5 287	6,93	61,91	30
3.	Kredyty średnioterminowe od 1 – 5 lat	11 997	15,72	145,43	35
4.	Kredyty pow. 5 lat	57 432	75,24	554,81	82
5.	Kredyty zabezpieczone na nieruchomościach	30 864	40,43	333,85	50
6.	Kredyty na działalność rolniczą preferencyjne z dopłatami z ARiMR	760	1,00	9,17	15
7.	Zobowiązania pozabilansowe	3 957	5,18	51,02	20

Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące regiony geograficzne:

L.p.	GMINA	Kwota ekspozycji 31.12.2019 (w tys. zł)	% obligo	LIMIT
1.	Gmina Miasto Ozorków	66138	86,64	95
2.	Gmina Parzęczew	10195	13,36	40
		76333	100,00	

Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności):

Wyszczególnienie	Kwota ekspozycji (kapitał + pozabilans) 31.12.2019 (w tys. zł)	Udział w obligu+pozabilans [%]	Limit udziału w obligo z pozabilansem
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	11250	14,01%	50%
Górnictwo i wydobywanie	155	0,19%	3%
Przetwórstwo przemysłowe	3049	3,80%	15%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	1806	2,25%	15%
Budownictwo	585	0,73%	5%
Handel hurtowy i detaliczny	8889	11,07%	40%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3746	4,67%	15%
Hotele i restauracje	1430	1,78%	4%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	619	0,77%	4%
Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	2371	2,95%	15%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne	18763	23,37%	40%
Edukacja	835	1,04%	2%
Usługi	25	0,031%	2%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	152	0,19%	2%
Inne	1632	2,033%	10%
Suma	55307	68,88%	

Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia poniższa tabela. Dane zostały przedstawiono według typu kontrahenta (w tys. zł, wg wartości nominalnej na podstawie sprawozdania FIN005_1).

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Typ kontrahenta	bez określo nego terminu	do 1 tygodnia	1 tyg - 1 m-c	1 - 3 m-ce	3 - 6 m-ce	6 - 12 m-ce	1 rok - 2 lat	2 lata - 5 lat	5 lat - 10 lat	10 lat - 20 lat	pow. 20 lat
przedsiębiorstwa	2	361	1 286	622	569	2 554	1 369	2 655	2 936	289	-
gospodarstwa domowe	486	65	701	1 464	2 212	4 448	6 323	11 103	8 196	7 222	918
instytucje niekomercyjne	-	-	13	29	58	130	241	631	473	214	-
instytucje samorządowe	-	-	79	279	358	655	2 712	8 891	4 913	876	
suma	488	426	2 079	2 394	3 197	7 787	10 645	23 280	16 518	8 601	918

Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla branż przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

Branża	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Należności kapitałowe (RAZEM)	Rezerwy celowe	Rezerwy celowe / Należności zagrożone [%]
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	0	53,00	53,00	84,00	157,8
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	13,00	178,00	139,00	330,00	316,00	95,65
Transport i gospodarka magazynowa	0	16,00	67,00	83,00	82,00	98,07
Inne	0	0	27,00	27,00	56,00	208,47
Razem branże	13,00	194,00	286,00	493,00	537,00	108,87
OSOBY FIZYCZNE	0	0	354,00	354,00	450,00	127,11
suma ekspozycji zagrożonych	13,00	194,00	640,00	847,00	987,00	116,53

Podział ekspozycji kredytowych zagrożonych dla regionów przedstawia się następująco:

[dane w tys. zł]

Region	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Należności kapitałowe (RAZEM)	Rezerwy celowe na należności bilansowe	Rezerwy celowe / Należności zagrożone [%]
Gmina Parzęczew	11,00	0	85,00	97,00	143,00	147,54
Gmina Miasto Ozorków	2,00	194,00	555,00	751,00	844,00	112,48
Razem	13,00	194,00	640,00	848,00	987,00	116,39

Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria ekspozycji	Saldo początkowe (w zł) 31.12.2018		Saldo końcowe (w zł) 31.12.2019		zmiana (w zł)		dynamika	
	rezerwy celowe	odpisy na odsetki	rezerwy celowe	odpisy na odsetki	rezerwy celowe	odpisy na odsetki	rezerwy celowe	odpisy na odsetki
poniżej standardu	87 888,81	3 149,70	2 609,98	71,36	-85 278,83	-3 078,34	2,97%	2,27%
wątpliwe	-	-	97 045,96	8 601,39	97 045,96	8 601,39	x	x
stracone	514 765,43	311 186,69	585 969,00	293 197,98	71 203,57	-17 988,71	113,83%	94,22%
Razem	602 654,24	314 336,39	685 624,94	301 870,73	82 970,70	-12 465,66	113,77%	96,03%

Na 31.12.2019 r. rezerwa na ogólne ryzyko bankowe wynosi 5 000,00 zł i nie uległa zmianie w okresie od 01.01.2019 do 31.12.2019 r.

Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki - w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania

Rodzaj zabezpieczenia	wartość ekspozycji kredytowych (wartość nominalna) dla których Bank stosuje pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych [w zł]	wartość pomniejszenia [w zł]
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	102 211,00	49 827,86

Ekspozycje kapitałowe

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank Spółdzielczy w Ozorkowie posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2019 r.</i>
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych	
Bony skarbowe	0,00
Bony pieniężne NBP	33 577 236,85
Obligacje skarbowe	0,00
2. Dłużne papiery wartościowe innych emitentów	
Obligacje BPS S.A.	1 003 839,00
Razem dłużne papiery wartościowe	34 581 075,85

UDZIAŁY I AKCJE wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na 31.12.2019 r.</i>
Udziały:	
Udziały mniejszościowe w podmiotach finansowych – System Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.	5 000,00
Udziały mniejszościowe w podmiotach niefinansowych - Spółdzielnia Mieszkaniowa Ozorków	1 000,00
2. Akcje	
Akcje BPS S.A.	957 262,00
Razem dłużne papiery wartościowe	963 262,00

W 2019 roku Bank nie dokonywał zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny dla akcji i udziałów.

W zakresie ryzyka płynności

Ryzyko płynności – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku;

Organizacja procesu identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- 1) Członek Zarządu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności;
- 2) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka uczestniczą:

- 1) Prezes Zarządu - w zakresie nadzoru nad realizacją procesu identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka w skali całego banku, w tym dokonywanie identyfikacji i oceny ryzyka oraz monitorowanie wykorzystania obowiązujących limitów, nadzoruje kontrolę i monitoring

ryzyka oraz sporządzanie informacji przez Komórkę Monitorującą, a także dostarcza kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka płynności, poprzez składanie informacji na posiedzenia organów Banku, umożliwiających Radzie Nadzorczej i Zarządowi zrozumienie profilu ryzyka płynności Banku,

- 2) Członek Zarządu – w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem płynności,
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz – w zakresie pomiaru i oceny ryzyka, w tym analizy, oceny płynności krótko, średnio i długoterminowej, dokonywania pomiaru i oceny stabilności źródeł finansowania, oceny wpływu wybranych wskaźników ekonomicznych na ryzyko płynności, pomiaru wykonania limitów, analizy wpływu wdrażanych nowych produktów na ryzyko płynności, a także pomiar nadzorczych miar płynności,
- 4) Główny Księgowy – w zakresie identyfikacji ryzyka, w tym rozpoznawania zapotrzebowania Banku na środki płynne, a także dokonywania czynności związanych z zarządzaniem płynnością, zarządzanie środkami Banku oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowanie nadwyżek środków.

W ramach zarządzania płynnością natychmiastową i bieżącą w Banku sporządzane są bieżące analizy wartości zasileń i odprowadzeń poszczególnych jednostek organizacyjnych w celu określenia pozycji Banku na dany dzień i podjęcia decyzji o ulokowaniu nadwyżki środków, a także codziennie prognozy operacji mających uznać i obciążyć rachunek w danym dniu, biorące pod uwagę wszystkie czynniki kształtujące poziom rachunku oraz prognozy salda rachunku na koniec dnia. Ponadto Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje codziennej kalkulacji nadzorczych miar płynności, określonych w Uchwale Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Również w każdym dniu roboczym Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz przeprowadza kalkulację miary LCR.

Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki. Pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

1. Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z pasywów niestabilnych aktywami płynnymi,
2. Poziom stabilności depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
3. Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
4. Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
5. Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Pomiar płynności w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym obejmuje m.in. analizę struktury, stabilności oraz koncentracji bazy depozytowej, ocenę stopnia wykorzystania ustanowionych limitów wewnętrznych oraz ukształtowania wskaźników odzwierciedlających poziom ryzyka płynności, wpływ ryzyka kredytowego na ryzyko płynności, a także testy warunków skrajnych oraz oszacowanie potencjalnego wpływu i możliwych do pozyskania środków w sytuacji kryzysowej. Dodatkowo w okresach rocznych w Banku sporządzana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej. Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem płynności natychmiastowej i bieżącej ponosi Główny Księgowy, natomiast czynności związane z identyfikacją, pomiarem i monitorowaniem płynności wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Informacja zarządcza w obszarze ryzyka płynności obejmuje aktualny poziom nadzorczych miar płynności, których kalkulacja dokonywana jest przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w każdym dniu roboczym, a jej wyniki udostępniane są Członkowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za obszar zarządzania ryzykiem płynności, a także przygotowywane przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w okresach kwartalnych raporty z pomiaru ryzyka płynności, które

prezentowane są na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem oraz Zarządu Banku, a w okresach kwartalnych przedstawiane są dodatkowo Radzie Nadzorczej Banku. Wyniki pogłębionej analizy płynności długoterminowej, sporządzanej raz w roku przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem, a następnie przedkładane są Zarządowi Banku.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez;

1. Stosowanie systemu limitów
2. Monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzeżenia,
3. Posiadanie , aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

Strategia finansowania

Bank dokonuje analiz możliwości pozyskiwania w przyszłości źródeł finansowania, w tym w zakresie środków stabilnych służących finansowaniu aktywów długoterminowych, tym celu sporządzany jest długoterminowy plan pozyskiwania środków i monitorowane jest jego wykonanie.

W terminach sporządzania planów finansowych Banku, Komórka monitorująca opracowuje „Plan pozyskiwania i utrzymania środków stabilnych”, plan sporządzany jest w terminach i w ramach zawartości sporządzanego w Banku rocznego planu finansowego, obejmując krocząco okres długoterminowy.

Plan pozyskania i utrzymania środków stabilnych obejmuje:

- 1) analizę wykonania prognoz założonych w poprzednim planie w porównaniu z osiągniętymi wynikami,
- 2) ocenę struktury tych depozytów, w aspekcie planowanego rozwoju działalności,
- 3) prognozy oraz założenia dotyczące wielkości, rodzajów (w szczególności pod względem terminów płatności), struktury depozytów z uwzględnieniem kategorii zobowiązań pozabilansowych,
- 4) założenia dotyczące stóp procentowych oraz opłat związanych z prowadzeniem rachunków depozytowych, z uwzględnieniem przewidywanych zachowań konkurencji,
- 5) strategię marketingową wobec klientów Banku.

Depozyty stanowią podstawowe źródło finansowania działalności Banku. W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Ozorkowie zakłada się dalszy wzrost bazy depozytowej na poziomie przekraczającym wskaźnik inflacji. Bank finansuje działalność poprzez utrzymywanie i rozwój bazy depozytowej, nie ma potrzeby uzyskiwania finansowania bieżącej działalności z sektora finansowego. Wśród depozytów za stabilne źródło finansowania uważa się depozyty bieżące objęte osadem jak i terminowe. Jednak to lokaty terminowe, zwłaszcza osób fizycznych o odpowiednich współczynnikach odnawialności stanowią najpewniejsze źródło finansowania.

Bank zakłada, że nadal największym zainteresowaniem będą się cieszyły lokaty 3-miesięczne i 6 – miesięczne. Bank zamierza również rozszerzyć ofertę produktową o atrakcyjne rachunki oszczędnościowe i płatności mobilne. Oferta ta będzie mieć na celu pozyskanie klientów wśród młodych osób.

Sposób odnawiania zobowiązań banku, zakłada posiadanie oferty o podobnym rodzaju i parametrach oprocentowania. Obecna oferta pozwalała skutecznie utrzymać i powiększać bazę depozytową finansującą działalność, w tym utrzymać odpowiednią stabilność środków finansujących działalność.

Wysokość oprocentowania Bank planuje utrzymać na atrakcyjnym poziomie, uwzględniając ofertę oprocentowania banków konkurencyjnych, ze szczególnym uwzględnieniem oferty banków działających na lokalnym rynku depozytowym.

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego, a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna, czyli bank zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomaganą jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określają oddzielne przepisy.

Bank spółdzielczy w Ozorkowie jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Jest to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. Bank jest zobowiązany przystosowywać swoje zasady i cele zarządzania ryzykiem do zasad i celów zarządzania ryzykiem obowiązujących w SOZ BPS.

Bank zabezpiecza płynność prowadzonej działalności poprzez utrzymywanie:

- 1) odpowiednio wysokich współczynników płynnościowych;
- 2) odpowiedniej struktury aktywów, z uwzględnieniem bufora aktywów wysokopłynnych, w stosunku do zgromadzonych depozytów;
- 3) utrwalonych relacji, potwierdzonych zawartymi umowami, z innymi uczestnikami rynku tj. System Ochrony, Bank Zrzeszający, zapewniających dodatkowe wsparcie płynnościowe w sytuacji wystąpienia warunków skrajnych, w tym ewentualnych zwiększonych wypłat depozytów.

Zakres informacji jakościowych i ilościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest utrzymanie płynności we wszystkich horyzontach czasowych, tj. utrzymanie aktywów płynnych na poziomie pozwalającym na pokrycie z nadwyżką pasywów niestabilnych.
2. Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).
3. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w Banku w sposób zapewniający realizację zapisów uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, nakładającej na Bank obowiązek utrzymania nadzorczych miar płynności na poziomie nie niższym, niż wartości minimalne wskazane w uchwale KNF.
4. Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia również realizację zapisów w zakresie dotyczącym płynności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym

rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.

5. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Bank stosuje następujące limity:

Wyszczególnienie	Limit	Wartość na 31.12.2019 r.
Wskaźniki płynności		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	min 0,70	1,43
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 0,70	1,22
Wskaźnik płynności do 1 roku	min 0,70	1,13
Wskaźniki zabezpieczenia płynności		
Zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto	max 10%	2,26%
Lokaty przyjmowane od innych banków / aktywy netto	max 20%	0,0%
Lokaty składane w innych bankach / aktywa netto	max 40%	22,75%
Kredyt powyżej 10 lat /osad we wkładach	max 20%	14,69%
Duże depozyty w bazie depozytowej	max 37%	35,88%
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej Banku		
Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]	min 48%	50,47%
Depozyty podmiotów niefinansowych o terminie wymagalności > 3 m-cy / kredyty brutto	min 20%	49,72%
Suma osadu we wkładach dla depozytów niefinansowych / kredyt i pożyczki brutto powyżej 1 roku	min 100%	143,15%
Wskaźniki finansowania aktywów		
Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone	min 95%	202,40%
Depozyty stabilne / Kredyty i zob. pozabilansowe udzielone	min 80%	110,08%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe / depozyty stabilne	max 100%	35,77%
Kredyty detaliczne / depozyty	max 40%	3,63%

Ze względu na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Bank jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu płynności krótkoterminowej. Bank Polskiej Spółdzielczości jest zobowiązany do wypełniania wymogów w tym zakresie na podstawie skonsolidowanej sytuacji uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z tym Bank codziennie przekazuje bieżące informacji w zakresie płynności do BPS.

Na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik płynności krótkoterminowej wyliczony indywidualnie dla Banku wyniósł 430,98% (przy wymaganym 100%). Oznacza to, że Bank nie jest zagrożony płynnościowo, a aktywa Banku zabezpieczają 30-dniową płynność.

Wskaźnik LCR (dane w zł)

Aktywa płynne:	38 702 320,00
Wypływy:	18 861 302,00
Wpływy:	9 881 192,00
Wpływy ograniczone:	9 881 192,00
Wypływy płynności netto:	8 980 110,00
LCR:	4,3098

Na podstawie informacji uzyskanych z Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, na 31.12.2019 r. łączny poziom wskaźnika LCR wyliczonego dla uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniósł 266,55%.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2019 r.

Aktywa*		w zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	67 445 759,32
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	22 592 119,00
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	6 846 906,08
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	75 535 267,89
A5	Aktywa niepłynne	2 685 999,89
A6	Aktywa ogółem	175 106 052,18
Pasywa*		
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	8 846 161,85
Miary płynności		Wartość minimalna
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00
		3,29

Luka płynności po urealnianiu

(dane w tys. zł)

	Do 1M	> 1M do 3M	> 3M do 6M	> 6M do 1R	> 1R do 3L	> 3L do 5L	> 5L do 10L	Powyżej 10L
AKTYWA RAZEM (A)	92 734	2 830	3 801	13 042	18 305	14 635	16 825	12 934
PASYWA RAZEM (P)	64 924	13 260	10 999	10 289	144	0,02	0	79 257
LUKA	27 809	-10 430	-7 198	2 753	18 161	14 635	16 825	-66 323
Wskaźnik płynności (A/P)	1,43	0,21	0,35	1,27	127,03	823 092,33	0	0,16

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących pozycji aktywów i zobowiązań pozabilansowych zapewniających awaryjne finansowanie:

L.p.	Nazwa, umowa (umowa dot. pozabilansu)	Wartość (tys. zł)	Czas upływnienia, dostępności środków (godzin, dni)
1.	Limit debetowy w BPS SA (umowa z dnia 02.09.2013 r.)	1 770	Dostępny na bieżąco
2.	Możliwość wystąpienia o założenie depozytu przez Bank BPS SA do wysokości limitu lokacyjnego (umowa z dnia 01.10.2013 r.)	4 426	1 dzień
3.	Zapas bonów pieniężnych 7 dniowych (objętych nadwyżką płynności)	33 577	do 7dni
4.	Depozyt Obowiązkowy w SSOZ	13 805	1 dzień
5.	Pomoc z Funduszu Zabezpieczającego SSOZ BPS	do 20% wartości Funduszu Zabezpieczającego	2 dni
6.	Lokaty w Banku BPS S.A.	39 800	30 000 – do 7 dni 4 300 – 7-30 dni 5 500 – pow.30 dni

W zakresie ryzyka stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej – jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych;

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter: skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz, w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po okresie podlegającym analizie.

Zespół zarządzania ryzykami i analiz w ramach analizy ryzyka stopy procentowej sporządza:

1. zestawienie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych, według stawek referencyjnych, z wyliczonym średnioważonym oprocentowaniem oraz średnioważonym wskaźnikiem zmian do stawek referencyjnych,
2. zestawienie niedopasowania (luki) w poszczególnych przedziałach przeszacowania, dla aktywów i pasywów sklasyfikowanych według stóp referencyjnych,
3. scenariusze zmian wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy.
4. obliczenia podstawowych wskaźników związanych z aktywami i pasywami oprocentowanymi
5. zestawienie poziomu wykorzystania obowiązujących w Banku limitów, ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej,
6. prognozę przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego,
7. informację o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, o przekroczeniach i podjętych działaniach,
8. inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej,

Raporty z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej otrzymują: w cyklach kwartalnych: Członkowie Komitetu Zarządzania Ryzykami oraz członek Zarządu nadzorujący bezpośrednio monitorowanie ryzyka stopy procentowej, Zarząd Banku, Rada Nadzorcza.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez;

1. stosowanie limitów
2. dopasowywanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- 1) niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów oraz pasywów (**ryzyko terminów przeszacowania**);
- 2) zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalenie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów (**ryzyko bazowe**);
- 3) zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/wymagalności krzywej dochodowości (**ryzyko zmiany kształtu krzywej dochodowości**);
- 4) opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych, np. opcja wcześniejszej spłaty (**ryzyko opcji**).

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity (wartość limitu na dzień 31.12.2019 roku:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	10,0%	4,5%	44,92%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	15,0%	9,9%	66,24%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	12,5%	6,7%	53,31%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]	2,0%	1,7%	85,12%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 50 p.b.]	18,0%	10,7%	59,46%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	45,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	30,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	12,5%	0,0%	0,00%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości	1,0%	0,0%	0,00%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	3,0%	0,2%	5,90%

W zakresie ryzyka operacyjnego:

Ryzyko operacyjne – jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych;

Pomiar ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje w szczególności: analizę incydentów ryzyka operacyjnego, monitorowanie wykorzystania limitów wewnętrznych oraz kluczowych wskaźników ryzyka, identyfikację procesów kluczowych i krytycznych w Banku, testy warunków skrajnych, ocenę zasobów systemowych Banku, a także samoocenę czynników ryzyka operacyjnego w Banku. Raporty zarządcze z zakresu ryzyka operacyjnego, obejmujące analizę incydentów, a także ocenę wykorzystania limitów i kluczowych wskaźników ryzyka, sporządzane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz według stanu na ostatni dzień kwartału, i w okresach kwartalnych omawiane są na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami, Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku. W przypadku raportów sporządzonych na ostatni dzień półrocza oraz roku – wyniki analiz prezentowane są na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykami, Zarządu Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez;

1. stosownie mechanizmów kontrolnych (wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania na „drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli)
2. wydawanie rekomendacji /zaleceń, które pozwalają zredukować ryzyka.
3. Stosowanie planów ciągłości działania.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Ozorkowie uwzględnia zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisanej w Rekomendacji M dotyczącej ryzyka operacyjnego.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego – zdarzenia operacyjne zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku podane są poniżej.

L.P.	Rodzaj zdarzeń	Liczba zdarzeń	Koszty brutto	Koszty potencjalne
1.	dokonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	169	2 169,55	652,75
2.	klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0,00	0,00
3.	zakłócenia działalności i błędy systemów	89	3 338,25	1 471,24
4.	oszustwa zewnętrzne	1	0,00	0,00
5.	oszustwa wewnętrzne	0	0,00	0,00
6.	praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	29	0,00	0,00
7.	uszkodzenia aktywów	0	0,00	0,00

W 2019 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające poziom wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego (735 831,11 zł). Bank w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym: identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

Fundusze własne

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z tymi przepisami fundusze własne składają się z:

- kapitału podstawowego TierI (CET1): fundusz udziałowy, fundusz zasobowy, fundusz rezerwowy fundusz ogólnego ryzyka, fundusz z aktualizacji wyceny, wartości niematerialne i prawne.
- kapitał dodatkowy TierI (AT1),
- Kapitał TierII.

Na dzień 31.12.2019 roku struktura funduszy własnych Banku została przedstawiona w poniższej tabeli.

Składowe funduszy własnych	saldo
	FUNDUSZE WŁASNE:
KAPITAŁ TIER 1	8 846 161,85 zł
Kapitał podstawowy TIER I (CET 1)	8 846 161,85 zł
*fundusz udziałowy zaliczany do funduszy własnych	927 800,00 zł
*fundusz zasobowy	7 743 191,16 zł
*fundusz rezerwowy	158 540,70 zł
*wartości niematerialne i prawne	- 53 560,58 zł
*fundusz z aktualizacji wyceny	65 190,57 zł
*fundusz ogólnego ryzyka	5 000,00 zł
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I (AT 1)	
KAPITAŁ TIER II	- zł
pożyczka podporządkowana	

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I – głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego z wypracowanego zysku.

Dźwignia finansowa

1. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyliczana jest zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej w sprawozdawczym dniu odniesienia.
2. Wskaźnik dźwigni jest obliczany, przedstawiany w sprawozdaniu i ujawniany zarówno w dniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
3. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
4. Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2019 r. wynosiła:
 - 5,00% - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I;
 - 5,00% - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier I.
5. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii zarządzania ryzykiem i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.
6. Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na zadawalającym poziomie, przy niewielkich jego zmianach, nie jest więc uzasadniony opis czynników wpływających na zmiany jego wielkości.

Ryzyko kapitałowe (adekwatność kapitałowa):

Ryzyko kapitałowe – jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji dla skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych;

Pomiar i szacowanie ryzyka kapitałowego dokonywane jest m.in. poprzez:

1. wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego
2. szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka
3. ocenę współczynników kapitałowych
4. ocenę realizacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
5. oraz dokonywanie testów warunków skrajnych,

Bank wprowadził limity dotyczące wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego:

1. w zakresie regulacyjnych wymogów kapitałowych:
 - a) ryzyko kredytowe - 60 % funduszy własnych,
 - b) przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań - 2 % funduszy własnych,
 - c) ryzyko operacyjne - 12 % funduszy własnych,
2. na pokrycie dodatkowych ryzyk (ponad wymogi wyliczone w Filarze I) - 14 % funduszy własny

Raporty z zakresu ryzyka kapitałowego, obejmujące w szczególności: strukturę kapitałów, ocenę stopnia realizacji planów, a także ocenę poziomu ryzyka kapitałowego, przestrzeganie limitów kapitałowych, sporządzane są przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz w okresach kwartalnych, a następnie prezentowane są na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

1. utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych.
2. Posiadanie, aktualizowanie i testowanie planów kapitałowych.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego. W wyniku dokonanego przeglądu uznano, za istotne w działalności Banku następujące ryzyka:

1. **Ryzyko kredytowe**, z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, jest ryzykiem, które w sposób istotny wpływa na działalność Banku. Niespłatenie udzielonych należności naraża Bank na stratę finansową, która może być powodem utraty płynności.
2. **Ryzyko koncentracji** - nadmierna koncentracja może zwiększać ryzyko poniesienia straty i zagrozić stabilności prowadzonej działalności. Limity koncentracji zaangażowań zostały określone w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu CRR. Przy badaniu koncentracji zaangażowani Bank wyłącza wszystkie zaangażowania określone w zewnętrznych przepisach.
3. **Ryzyko operacyjne** - w tym ryzyko braku zgodności - ryzyko operacyjne wiąże się z potencjalnym zagrożeniem wystąpienia zdarzeń operacyjnych w każdym obszarze funkcjonowania Banku mających wpływ na ponoszone koszty lub utraty dobrej reputacji w wyniku nie stosowania przepisów prawa. Chociaż charakteryzuje się niewielką częstotliwością występowania, to potencjalnie może być źródłem dużych strat. Z uwagi na objęcie skutków finansowych ryzyka braku zgodności w procesie szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank nie wyodrębnia tego ryzyka w samym procesie szacowania kapitału wewnętrznego
4. **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** - zmiana głównych stóp procentowych jest niezależna od Banku, a dominujący udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku na działalności bankowej stanowi jeden z głównych elementów wyniku netto. Niekorzystna, w stosunku do prognozowanych zmian stóp procentowych, struktura aktywów i pasywów może mieć potencjalnie znaczący wpływ na zmniejszenie funduszy własnych Banku.
5. **Ryzyko płynności** - jako podstawowe ryzyko w działalności Banku, ściśle powiązane z pozostałymi ryzykami, zależne od właściwego gospodarowania aktywami i pasywami Banku - utrata płynności ma negatywny wpływ na wyniki finansowe, w skrajnej sytuacji może doprowadzić do upadku Banku. Na potrzeby badania istotności ryzyka płynności ocenie podlega kształtowanie się nadzorczych miar płynności.
6. **Ryzyko kapitałowe** - kapitały Banku decydują o możliwości rozwoju akcji kredytowej, równoważą ryzyko kredytowe wykazane w postaci łącznego współczynnika kapitałowego. Ryzyko kapitałowe wiąże się z potrzebą utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i rodzaju ryzyka na jaki narażona jest działalność Banku. Podstawą analizy istotności ryzyka kapitałowego jest łączny współczynnik kapitałowy Banku. Bank dokonuje analizy kształtowania się łącznego współczynnika kapitałowego względem ustalonych limitów.
7. **Ryzyko wyniku finansowego** - związane jest z realizacją planowanego wyniku finansowego, wynik finansowy ma istotne znaczenie w procesie zarządzania ryzykami z uwagi na możliwości zwiększania funduszy własnych Banku.

Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych opisane w Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie
Zestawienie na 31 grudzień 2019 roku

Kapitał wewnętrzny Banku

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	3 768	3 768	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	736	736	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego	4 504	4 504	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	746	X	746
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
amortyzacja pozycji funduszy własnych	0	X	0
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	5 250	4 504	746
Fundusze własne	8 846	X	X
Uznany kapitał	8 846		
Kapitał podstawowy CET1	8 846	X	X
Kapitał Tier I	8 846	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	3 596	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	15,71	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	15,71	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	15,71	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	5,00	X	X
We wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	13,48	X	X

Limity wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych	Limit kwotowy	Wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)	Poziom wykorzystania limitu
Fundusze własne	8 846			
Limity alokacji kapitału:				
1. Ryzyko kredytowe:	60,0%	5 308	3 768	71,0%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe	60,0%	5 308	3 768	71,0%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%
2. Ryzyko operacyjne:	12,0%	1 062	736	69,3%
a) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne	12,0%	1 062	736	69,3%
b) dodatkowy wymóg kapitałowy	0,0%	0	0	0,0%
Łączny limit na ryzyka pozostałe	14,0%	1 238	746	60,2%
4. Ryzyko koncentracji	2,0%	177	0	0,0%
5. Ryzyko płynności	0,0%	0	0	0,0%
6. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,0%	0	746	0,0%
7. Ryzyko kapitałowe	0,0%	0	0	0,0%
8. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0%	0	0	0,0%
9. Ryzyko wyniku finansowego	0,0%	0	0	0,0%
10. Pozostałe ryzyka	0,0%	0	0	0,0%
Limit na sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	88,0%	7 784	5 250	67,4%

W zakresie ryzyka braku zgodności:

Ryzyko braku zgodności – to ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Identyfikacja ryzyka odbywa się poprzez ustalenie rodzajów i skali występowania skutków braku zgodności. Skutki te mogą mieć charakter materialny lub niematerialny. Wyznaczenie profilu ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych z tytułu ryzyka braku zgodności,

Raporty zarządcze z zakresu ryzyka braku zgodności zawierają w szczególności: opis profilu ryzyka, analizę i ocenę skali występowania czynników ryzyka, wnioski oraz ewentualne propozycje podjęcia działań w celu ograniczenia ryzyka braku zgodności. Raporty sporządzane są przez Stanowisko ds. zgodności i kontroli i przedstawiane są w cyklach półrocznych oraz rocznych – na posiedzeniach Komitetu Audytu, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

IV. System kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej.

Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).

1. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
2. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych.
 - 2) działalność komórki do spraw zgodności.

Pracownicy komórek banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub

monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).

3. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego.
 - 1) Trzeci poziom obejmuje Komórkę Audytu Wewnętrznego, działającą w ramach Systemu Zrzeszenia BPS, zgodnie z przepisami prawa.
 - 2) W przypadku Banku będącego uczestnikiem Systemu Ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje zarządzająca tym Systemem jednostka zarządzająca. (Bank Spółdzielczy w Ozorkowie jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS)

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności
- 3) komórkę audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli - ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli odpowiednio do powierzonych danym stanowiskom, grupom ludzi lub jednostkom organizacyjnym zadań;

Komórka do spraw zgodności - ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie

Komórka audytu wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Czynności niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych stosowane w Banku mają postać:

- 1) weryfikacji bieżącej (kontroli bieżącej lub nadzoru),
- 2) testowania.

Niezależność czynności monitorowania oznacza, że osoba dokonująca monitorowania przestrzegania mechanizmu kontrolnego, nie może jednocześnie stosować mechanizmu podlegającego monitorowaniu.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku min. w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie został powołany w głosowaniu tajnym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 04/10/2017 z dnia 20.10.2017r .

-Wybrano 3 członków Komitetu Audytu.

-W dniu 24.10.2017r Komitet Audytu dokonał spośród członków KA wyboru Przewodniczącego Komitetu Audytu.

-Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 03/10/2017 z dnia 20.10.2017r został zatwierdzony „Regulamin Komitetu Audytu w BS Ozorków”

-Od dnia 16.05.2018r do Komitet Audytu powołano 4 osoby (3 członków i 1 przewodniczący)

-Komitet Audytu realizuje swoje obowiązki ustawowe działając zgodnie z „Regulaminem Komitetu Audytu w BS Ozorków” oraz zatwierdzonym planem, dokonując oceny systemów zarządzania , w tym zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej , wydając rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

V. Opis polityki wynagrodzeń.

1. W Banku funkcjonuje „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie”, przyjęta Uchwałą Nr 03/04/17. Zarządu Banku z dnia 19.04.2017 r., a następnie zatwierdzona Uchwałą Nr 05/04/17 Rady Nadzorczej z dnia 26.04.2017 r.
2. Celem polityki jest: Określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Ozorkowie, wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka oraz w spieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.
3. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - a) wynagrodzenia zasadnicze(stałe)
 - b) wynagrodzenia zmienne
4. Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:
 - 1) Członków Rady Nadzorczej.
 - 2) Członków Zarządu
 - 3) Głównego Księgowego
5. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.
6. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli,
7. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia,
8. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza,
9. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd / Prezes Zarządu
10. Ocena efektów pracy Zarządu , Głównego Księgowego Banku pod kątem wypłaty premii odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego, a oceny te są brane pod uwagę do oceny efektów pracy za okres trzyletni.
11. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku, dokonuje się w oparciu o wyniki całego Banku.
12. Oceny efektów pracy Głównego Księgowego Banku - dokonuje się w oparciu o poziom realizacji celów.
13. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza i obejmuje następujące wskaźniki Banku:
 - a) zysk netto,
 - a) zwrot z aktywów netto (ROA),
 - b)jakość aktywów,
 - c) współczynnik wypłacalności.
14. Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd Banku i obejmuje następujące kryteria:

- a) zysk netto,
 - b) Zwrot z aktywów netto (ROA)
 - c) rozliczenie zobowiązań wobec organów podatkowych i Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
 - d) Współczynnik wypłacalności
15. W zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy osoby zajmującej stanowisko kierownicze, część odroczonej premii może być przyznana do wypłaty w pełnej wysokości, w części, bądź też osoba ta może zostać pozbawiona tego wynagrodzenia w całości.
16. Wypłata premii jest zmniejszana lub wstrzymana, w sytuacji o której mowa w art. 142 ust. Ustawy Prawo bankowe tj. przypadku gdy:
- a) Bank został postawiony w stan likwidacji,
 - b) wobec Banku została ogłoszona upadłość,
 - c) w Banku prowadzone jest postępowanie naprawcze.
17. Wyniki oceny efektów pracy, osób zajmujących stanowiska kierownicze, za dany okres ogłaszane są w formie uchwały Rady Nadzorczej wobec Członków Zarządu Banku i uchwały Zarządu Banku wobec Głównego Księgowego,
18. Oceny efektów pracy za 2019r zostały dokonane zgodnie z „ Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie”
19. Zarówno Rada Nadzorcza jak i Zarząd Banku pozytywnie ocenili efekty pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS Ozorków.
20. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank Spółdzielczy w Ozorkowie.

VI. Informacja w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Bank oblicza wskaźnik NPL i wskaźnik Teksas na dzień 31 grudnia 2019r. oraz ujawnia formularze w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych w Załącznikach nr 1,2,3,4 do niniejszego dokumentu.

VII. Ujawnianie informacji zgodnie z art. 111a Prawa bankowego

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Ozorkowie poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie nie prowadzi działalność poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2019rok wynosiła 0,44%.

3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem .

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem zawarty został w Rozdziale II i III niniejszego dokumentu.

4. Opis systemu kontroli wewnętrznej.

Opis systemu kontroli wewnętrznej zawarty został w Rozdziale IV- niniejszego dokumentu.

5. Opis polityki wynagrodzeń.

Opis polityki wynagrodzeń zawarty został w Rozdziale V- niniejszego dokumentu.

6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń:

Bank nie spełnia żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9cb ust 1 Prawo bankowe, w związku z tym nie ma obowiązku powoływania komitetu do spraw wynagrodzeń. W Banku Spółdzielczym w Ozorkowie nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Ozorkowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

1. Członkowie Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Ozorkowie podlegają ocenie odpowiedniości zgodnie z obowiązującymi w Banku *Zasadami oceny odpowiedniości* .
2. Wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe zostały przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku spełnione, a przeprowadzona ocena jest pozytywna.
3. Wszystkie oceniane osoby uzyskały pozytywną ocenę w zakresie posiadanej wiedzy , umiejętności i doświadczenia , odpowiednio do pełnionych przez nich funkcji oraz powierzonych im obowiązków.
4. Ocena odpowiedniości dokonywana jest zarówno na etapie wyboru członka danego organu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, jak również w toku wykonywania przez nich powierzonych obowiązków.
5. W stosunku do osoby już pełniącej funkcję członka danego organu albo kluczową funkcję w Banku, ponowna ocena powinna być dokonana w każdym przypadku, gdy zachodzą okoliczności uzasadniające weryfikację odpowiedniości tej osoby, a w szczególności, gdy zmieniony jest zakres odpowiedzialności, ujawnią się informacje mogące mieć negatywny wpływ na jej reputację lub gdy zmienione są regulacje wewnętrzne lub zewnętrzne określające minimalny zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu danej funkcji.

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie

Dane na dzień 31.12.2019

Załącznik nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1 Kredyty i zaliczki	2 125 117	289 997		289 997	4 731	184 349		
2 <i>banki centralne</i>								
3 <i>instytucje rządowe</i>								
4 <i>instytucje kredytowe</i>								
5 <i>inne instytucje finansowe</i>								
6 <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 604 160				782			
7 <i>gospodarstwa domowe</i>	520 957	289 997		289 997	3 949	184 349		
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 Łącznie	2 125 117	289 997		289 997	4 731	184 349		

Załącznik nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f						i	j	k	l				
						Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Ekspozycje nieobsługiwane									
						Ekspozycje obsługiwane				Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych <90 dni						Przeterminowane >90 dni <180 dni		Przeterminowane >180 dni <1 rok	
Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni < 30 dni	Przeterminowane >30 dni <90 dni									Przeterminowane >5lat < 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania							
1 Kredyty i zaliczki	133 541 791	133 827 174	214 617	1 153 696		13 407	24 017	668 471	447 801										
2 Banki centralne																			
3 Instytucje rządowe	18 779 576	18 779 576																	
4 Instytucje kredytowe	58 610 602	58 610 602																	
5 Inne instytucje finansowe	511 124	511 124																	
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 609 288	12 609 288																	
7 w tym AGP	12 609 288	12 609 288																	
8 Gospodarstwa domowe	43 641 840	43 617 232	214 617	1 153 696		13 407	24 017	668 471	447 801										
9 Dłużne papiery wartościowe	34 581 076	34 581 076																	
10 Banki centralne	33 577 232	33 577 232																	
11 Instytucje rządowe																			
12 Instytucje kredytowe	1 003 836	1 003 836																	
13 Inne instytucje finansowe																			
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																			
15 Ekspozycje przeklasyfikowane																			
16 Banki centralne																			
17 Instytucje rządowe																			
18 Instytucje kredytowe																			
19 Inne instytucje finansowe																			
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																			
21 Gospodarstwa domowe																			
22 Łącznie	168 122 867	167 908 250	214 617	1 153 696		13 407	24 017	668 471	447 801										

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie

Dane na dzień 31.12.2019

Załącznik nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie		