

*Załącznik nr 3*

*do uchwały nr 54/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 28.07.2023 r.*

*do uchwały nr 84/2023 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 28.07.2023 r.*

## **Bank Spółdzielczy w Łobżenicy**



ROK ZAŁOŻENIA  
1905

**Ujawnienie  
informacji dotyczących adekwatności kapitałowej  
oraz innych informacji  
Banku Spółdzielczego w Łobżenicy  
podlegających ogłaszaniu  
według stanu na 31.12.2022 r.**

**Łobżenica, lipiec 2023 r.**

## I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Łobżenicy”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bslobzenica.pl>.

**Nota:**

**Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:**

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Łobżenicy,
- 2) kod LEI Banku to: 2594008TBE4ZUHI34V53,
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tys. zł z dokładnością odpowiadającą tys. zł, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku,
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości,
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

## II. Dane ogólne o Banku

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki do których należy między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy, z siedzibą 89-310 Łobżenica ul. Wyrzyska 26, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowy w Poznaniu – Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000147594, NIP 767-00-10-375, REGON 0000495556.

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadząca swoją działalność na podstawie:

- ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze
- Statutu Banku,
- innych ustaw,
- oraz stosuje się również do Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Podstawowym terenem działania Banku jest powiat pільski, w tym gmina Łobżenica. Zgodnie ze Statutem Bank działa również na terenie powiatów: pільskiego, chodzieskiego, złotowskiego, nakielskiego oraz sępoleńskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne i placówki Banku:

- Centrala Banku - ul. Wyrzyska 26, 89-310 Łobżenica,
- Punkt Obsługi Klienta – ul. 1-Maja 2, , 89-310 Łobżenica.

Na dzień 31.12.2022 r. Bank Spółdzielczy w Łobżenicy prowadził działalność jako bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy na dzień 31.12.2022 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, w tym nie objętych konsolidacją.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Bank Spółdzielczy zrzesza członków, którymi są osoby fizyczne i osoby prawne, posiadające w Banku wpłacone udziały. W strukturze udziałów członkowskich dominują osoby fizyczne posiadające łącznie 91,48% udziałów, natomiast osoby prawne posiadają 8,52% funduszu udziałowego.

**Tabela nr 1. Struktura funduszu udziałowego Banku na 31.12.2022 r.**

Wyszczególnienie	Udziały wartościowo deklarowane	Struktura	Udziały ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone	Struktura
Osoby fizyczne	601	91,48%	5 097	91,49%	601	91,48%
Osoby prawne	56	8,52%	474	8,51%	56	8,52%
<b>RAZEM</b>	<b>657</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 571</b>	<b>100,00%</b>	<b>657</b>	<b>100,00%</b>

**Najważniejsze wskaźniki (EU KM1)**

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	13 410	13 438	12 788	12 788	12 787
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	13 410	13 438	12 788	12 788	12 787
3	Łączny kapitał (tys. zł)	13 410	13 438	12 788	12 788	12 787
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	60 779	59 909	59 175	57 942	59 888
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,06%	22,43%	21,61%	22,07%	21,35%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,06%	22,43%	21,61%	22,07%	21,35%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,06%	22,43%	21,61%	22,07%	21,35%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
EU-7b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
EU-7c	w tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	-	-	-	-	-
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,06%	14,43%	13,61%	14,07%	13,35%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	132 309	129 599	126 707	126 831	121 842
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,14%	10,37%	10,09%	10,08%	10,49%

<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto*</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	26 767	27 216	28 459	29 756	31 452
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 233	11 726	11 136	10 516	10 052
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 683	6 485	5 075	3 797	2 348
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4 568	5 241	6 061	6 719	7 703
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	585,95%	517,22%	465,50%	436,98%	391,74%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	113 597	109 242	107 393	108 393	107 720
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	52 483	52 855	52 228	51 818	52 805
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	216,45%	206,68%	205,62%	209,18%	203,99%

\* wartość średnia z 4 miesięcy

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### **III. Cele i strategię lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Kontrolowanie wpływu tych rodzajów ryzyka na działalność Banku jest jednym z kluczowych celów zarządzania Bankiem, a poziom ryzyka stanowi istotny składnik procesu planistycznego.

#### **III.1. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem**

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, z tego względu w Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą Zarząd, Rada Nadzorcza, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Analiz, Komitet Kredytowy, komórki organizacyjne oraz pracownicy Banku.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy”, która określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Strategia zarządzania ryzykiem jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku oraz obejmuje politykę długoterminową Banku.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzenia powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. 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,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,

- 5) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikacja i ocena ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi. Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

- 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- 2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z komórek organizacyjnych Banku,
- 3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 4) ograniczaniu/ eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególnie nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych. Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w 2022 r. Bank zaliczał:



1) ryzyko kredytowe wraz z koncentracją zaangażowań.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- zabezpieczenie Banku przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej poprzez odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem,
- utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu kredytów,
- ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów,
- tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji,
- sprawny system informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej,
- odpowiedni dobór i szkolenie pracowników,
- prawidłowe prowadzenie windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.

2) ryzyko operacyjne.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- rejestrowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ich analizowanie,
- analizę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

- sporządzanie mapy ryzyka operacyjnego w celu podejmowania działań zabezpieczających
- organizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym z uwzględnieniem zadań Zarządu oraz Rady Nadzorczej,
- organizację przepływu informacji o zmianach przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,
- stosowanie ubezpieczeń, outsourcing,
- odpowiednią politykę kadrowa Banku,
- wdrażanie i doskonalenie narzędzi informatycznych,
- tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- stosowanie zasad dobrej praktyki bankowej w relacjach z klientami,
- analizowanie skarg i wniosków związanych z działalnością Banku,
- okresową weryfikację procedur obowiązujących w Banku,
- szkolenia,
- kontrolę wewnętrzną,
- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Radę Nadzorczą poziomie.

### 3) ryzyko płynności,

Celem strategicznym w zakresie ryzyka płynności jest pełne zabezpieczenie płynności Banku, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi, tak aby struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwiała elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych oraz poziom dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów nie uległ radykalnej zmianie,
- zarządzanie ryzykiem płynności w sposób skonsolidowany i całościowy,
- analizowanie poziomu płynności w ujęciu bieżącym, krótko – i średnioterminowym,
- zarządzanie płynnością długoterminową,
- monitorowanie nadzorczych miar płynnościowych oraz ustalonych limitów ostrożnościowych,
- utrzymanie profilu ryzyka na poziomie akceptowalnym przez Radę Nadzorczą,
- identyfikowanie zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od charakteru zagrożenia postępowanie według określonych procedur awaryjnych.

4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- badanie i ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- zarządzanie ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta i analizę zmian w zakresie krzywej dochodowości,
- ograniczenie ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów wewnętrznych i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów,
- utrzymanie profilu ryzyka na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych w celu określenia odporności sytuacji finansowo – ekonomicznej Banku, w przypadku szokowej zmiany oprocentowania oraz wpływu na wynik finansowy i fundusze własne.

5) ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest:

- efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania ryzyka braku zgodności.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- dążenie i dbałość o wizerunek Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
- pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

6) ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka bankowego.

7) ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)

Poziom ryzyka wyniku finansowego uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie dla generowania dodatniego wyniku finansowego niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

### **III.2. Rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania ryzykiem**

Podstawowe zadania organów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy”. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy uczestniczą:

#### **Rada Nadzorcza:**

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz dokonuje okresowej oceny realizacji założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka,
- 2) okresowo otrzymuje od Zarządu Banku syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 3) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
- 4) zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

#### **Zarząd Banku:**

- 1) odpowiada za opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.,
- 2) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.

#### **Komórka ds. zgodności:**

Dokonuje identyfikacji, pomiaru i monitoruje ryzyko braku zgodności w Banku.

#### **Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz:**

Dokonuje pomiaru i monitoruje następujące ryzyka: płynności, stopy procentowej w księdze bankowej, adekwatności kapitałowej (ICAAP), operacyjne oraz wyniku finansowego.

#### **Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Analiz:**

Dokonuje pomiaru i monitoruje ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań.

**Komitet Kredytowy:**

Uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych.

**Główny Księgowy:**

Dokonuje pomiaru i monitoruje adekwatność kapitałową banku (filar I).

**Kierownicy komórek organizacyjnych oraz wyznaczone osoby:**

Monitorują realizację określonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawiają i monitorują pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

**Pozostali pracownicy Banku:**

Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

### **III.3. Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka**

Informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka występującego w działalności Banku dostarcza System informacji zarządczej, który umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania ustalonych limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka otrzymują :

- Zarząd Banku - miesięcznie w zakresie ryzyka kredytowego, płynności i ryzyka stopy procentowej, kwartalnie w zakresie ryzyka kapitałowego (ICAAP), operacyjnego i w zakresie ryzyka braku zgodności oraz wyniku finansowego,
- Rada Nadzorcza Banku - kwartalnie w zakresie ryzyka kredytowego, kapitałowego (ICAAP), płynności, stopy procentowej, operacyjnego, wyniku finansowego oraz ryzyka braku zgodności.

Zadania związane z analizą poszczególnych rodzajów ryzyka występującego w działalności Banku wykonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Analiz oraz Komórka ds. zgodności.

### **III.3.1. RYZYKO KREDYTOWE**

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych niewywiązaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

#### ***III.3.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym***

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym ukierunkowany jest na ograniczenie ryzyka i jego zminimalizowanie, realizowany jest poprzez:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka
- wdrażanie technik redukcji ryzyka
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym
- zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych
- testy warunków skrajnych
- weryfikację przyjętych procedur
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane 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,
- kontroli działalności kredytowej.

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

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- monitorowania rynku 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 polegających w szczególności na:
  - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
  - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje,
  - c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu (nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu),
  - d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Prezesowi Zarządu,
  - e) prawidłowym przepływie informacji,
  - f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
  - g) nadzorze nad działalnością kredytową,
  - h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję kredytową uznaje się za ekspozycję, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000 zł.

Dla określenia należności zagrożonych Bank stosuje kryteria określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami. Dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, Bank stosuje kryterium terminowości (dotyczy terminowości spłaty kapitału i odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (dotyczy badania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika). Za należności zagrożone ze względu na terminowość spłaty, Bank uznaje ekspozycje, których opóźnienie spłaty w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji poniżej standardu, 6 miesięcy dla ekspozycji wątpliwych oraz 12 miesięcy dla ekspozycji straconych. W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek

detalicznych należności zagrożone klasyfikowane są bezpośrednio do grupy straconych, gdy opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy.

Bank tworzy rezerwy celowe (kapitał) oraz odpisy aktualizujące (odsetki) na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii "pod obserwacją",
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych jest bezpośrednio związana z kategorią ryzyka, do której ekspozycja została zaklasyfikowana.

Według stanu na 31.12.2022 r. rezerwy celowe wynosiły 2 033 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 25 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu , wątpliwe i stracone) 2 008 tys. zł.

**Tabela nr 2.1.** *Uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2022 r.*

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Saldo końcowe	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	25	288	278	20	20
Należności pod obserwacją	12			5	5
Należności poniżej standardu	296			112	112
Należności wątpliwe	548			757	757
Należności stracone	1 142			1 139	1 139
<b>RAZEM</b>	<b>2 023</b>			<b>2 033</b>	<b>2 033</b>

Według stanu na 31.12.2022 r. odpisy aktualizujące wynosiły 277 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 0 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu, wątpliwe i stracone) 277 tys. zł.



**Tabela nr 2.2.** *Uzgodnienie zmiany stanu odpisów aktualizujących ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2022 r.*

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia odpisów aktualizujących	Rozwiązanie odpisów aktualizujących	Saldo końcowe	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
Należności normalne	0	183	97	0	0
Należności pod obserwacją	0			0	0
Należności poniżej standardu	1			0	0
Należności wątpliwe	2			3	3
Należności stracone	188			274	274
<b>RAZEM</b>	<b>191</b>			<b>277</b>	<b>277</b>

**Tabela nr 3.** *Ekspozycje według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2022 r., bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2021 r. do 31.12.2022 r. (liczona jako suma stanów na koniec grudnia 2021 r. oraz wszystkich kwartałów 2022 roku podzielona przez 5) w podziale na klasy ekspozycji.*

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.	Średni stan w 2022 roku
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 787	25 561
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 068	1 328
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	114	96
4.	Ekspozycje wobec instytucji	43 665	37 791
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 982	10 005
6.	Ekspozycje detaliczne	2 175	2 240
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 500	47 597
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 212	268
9.	Ekspozycje kapitałowe	1 417	1 417
10.	Inne pozycje	2 669	2 608
	<b>RAZEM</b>	<b>133 589</b>	<b>128 911</b>

### III.3.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w stosunku do grupy klientów, kontrahentów i branż. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowania. W roku 2022 nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań.

**Tabela nr 4.** *Struktura zaangażowania kredytowego Banku wobec największych podmiotów sektora niefinansowego na 31.12.2022 r.*

<b>Lp.</b>	<b>Podmiot</b>	<b>Wartość zaangażowania</b>	<b>Udział % zaangażowania w funduszach własnych</b>
1.	Podmiot A (grupa)	3 085	23,00%
2.	Podmiot B (grupa)	2 547	18,99%
3.	Podmiot C	1 617	12,06%
4.	Podmiot D (grupa)	1 521	11,35%
5.	Podmiot E (grupa)	1 453	10,83%
6.	Podmiot F (grupa)	1 412	10,53%
<b>RAZEM</b>		<b>11 634</b>	<b>86,76%</b>

Koncentracja portfela kredytowego ze względu na zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, przekraczająca 10% funduszy własnych stanowi 86,76% uznanego kapitału. Limit ustalony przez Bank wynosił w 2022 r. 150,00% kapitału uznanego i został wykorzystany na poziomie 58,02%.

**Tabela nr 5. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typy kontrahenta na dzień 31.12.2022 r.**

Lp.	Typ kontrahenta	Kategoria kredytu	Wartość	Udział w portfelu kredytowym
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Sytuacja normalna	3 347	5,69%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		<b>Razem zagrożone</b>	<b>0</b>	<b>---</b>
		<b>Razem grupa</b>	<b>3 347</b>	<b>5,69%</b>
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	Sytuacja normalna	2 540	4,32%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	55	0,09%
		<b>Razem zagrożone</b>	<b>55</b>	<b>0,09%</b>
		<b>Razem grupa</b>	<b>2 595</b>	<b>4,41%</b>
3.	Osoby prywatne	Sytuacja normalna	12 219	20,78%
		Sytuacja pod obserwacją	1	0,00%
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	284	0,48%
		<b>Razem zagrożone</b>	<b>284</b>	<b>0,48%</b>
		<b>Razem grupa</b>	<b>12 504</b>	<b>21,27%</b>
4.	Rolnicy indywidualni	Sytuacja normalna	37 078	63,07%
		Sytuacja pod obserwacją	367	0,62%
		Sytuacja poniżej standardu	568	0,97%
		Sytuacja wątpliwa	1 529	2,60%
		Sytuacja stracona	801	1,36%
		<b>Razem zagrożone</b>	<b>2 898</b>	<b>4,93%</b>
		<b>Razem grupa</b>	<b>40 343</b>	<b>68,62%</b>
5.	Instytucje niekomercyjne	Sytuacja normalna	0	---
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		<b>Razem zagrożone</b>	<b>0</b>	<b>---</b>
		<b>Razem grupa</b>	<b>0</b>	<b>---</b>
<b>RAZEM - portfel kredytowy</b>		<b>Sytuacja normalna</b>	<b>55 184</b>	<b>93,87%</b>
		<b>Sytuacja pod obserwacją</b>	<b>368</b>	<b>0,63%</b>
		<b>Sytuacja poniżej standardu</b>	<b>568</b>	<b>0,97%</b>
		<b>Sytuacja wątpliwa</b>	<b>1 529</b>	<b>2,60%</b>
		<b>Sytuacja stracona</b>	<b>1 140</b>	<b>1,94%</b>
		<b>Razem zagrożone</b>	<b>3 237</b>	<b>5,51%</b>
		<b>RAZEM</b>	<b>58 789</b>	<b>100,00%</b>

**Tabela nr 6.** Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2022 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Kategoria kredytu	Wartość	Udział w portfolio kredytowym
1.	Jednostki samorządu terytorialnego	Sytuacja normalna	1 068	100,00%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		<b>Razem zagrożone</b>	<b>0</b>	<b>---</b>
		<b>Razem grupa</b>	<b>1 068</b>	<b>100,00%</b>

**Tabela nr 7.** Struktura branżowa ekspozycji kredytowych według stanu na 31.12.2022 r.

Lp.	Rodzaj branży wg PKD	Udział w obligu kredytowym
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	69,42%
2.	Przetwórstwo przemysłowe	5,67%
3.	Budownictwo	0,07%
4.	Dostawa wody	0,03%
5.	Handel hurtowy i dwulicowy; naprawa pojazdów samochodowych	2,06%
6.	Transport i gospodarka magazynowa	0,08%
7.	Pozostałe kredyty	22,67%

Zaangażowanie Banku w kredytowanie działalności rolniczej wynika z rolniczego charakteru obsługiwanego terenu działania Banku.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**Tabela nr 8.** Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na należności wobec banków i należności wynikające z kredytów według stanu na dzień 31.12.2022 r.

Istotne klasy należności	Terminy zapadalności									
	Bez określonego terminu	<= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Należności bankowe (lokaty)	9 891	34 000	0	0	0	0	1	0	0	0
Należności wynikające z kredytów	1 059	3 246	2 226	2 662	5 222	8 210	16 837	14 652	5 910	0

### **III.3.1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie**

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- analizę skuteczności zabezpieczeń,
- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości
- analiza struktury długoterminowych aktywów i pasywów
- ocena wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV
- analiza wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów
- ocena wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- 4) wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych,
- 5) bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, ubezpieczenie nieruchomości,
- 6) poziom wskaźnika LtV.

Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku, szczególnie wykorzystując średnie ceny gruntów otrzymywane w okresach kwartalnych z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa za pośrednictwem Banku BPS S.A.

### **III.3.1.4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)**

Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka), czyli wyrażony w postaci wskaźników maksymalny poziom ekspozycji na ryzyko, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta (DtI) jak również do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje w szczególności:

- 1) ustalenie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) wymogi dokumentowe w zakresie oceny zdolności kredytowej,
- 3) korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
- 4) system uprawnień do akceptacji ryzyka,
- 5) ograniczanie strat poprzez zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) odpowiednie administrowanie detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
- 7) procesy monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych i dochodzenia roszczeń.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych bank określił kluczowe obszary:

- a) w zakresie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:
  - oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
  - ustalania i akceptacji założeń i parametrów przyjmowanych w procesie oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
  - ustalania poziomu wskaźnika D/I odnoszącego się do relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych,
  - określania aktualności oraz sposobu dokumentowania informacji niezbędnej do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych, w tym zasady korzystania z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
- b) w zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:
  - uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
  - uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych w polityce cenowej Banku,
  - zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych,
  - przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych, na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.
- c) w zakresie monitorowania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady monitorowania przestrzegania limitów wewnętrznych dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych.

### ***III.3.1.5. Ujawnienia informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10) oraz Zasadami dotyczącymi zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.***

Ekspozycje nieobsługiwane (NPE) – zgodnie z przyjętą przez EUNB definicją NPE jest pojęciem szerszym, niż definicja kredytów zagrożonych. Obejmuje nieobsługiwane instrumenty dłużne, w tym kredyty, zaliczki, depozyty płatne na żądanie, papiery wartościowe oraz zobowiązania do udzielenia pożyczki, udzielone gwarancje finansowe lub każde inne zobowiązanie przy spełnieniu określonych warunków, (w wartości NPE uwzględnia się wartość bilansowa brutto pozycji bilansowych, a dla zobowiązań pozabilansowych wartość nominalną).

Ekspozycje restrukturyzowane (FBE) – ekspozycje, wobec których podejmowane są działania w celu przywrócenia kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwałe spłacanie zobowiązań.

Szczegółowe informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz ekspozycji restrukturyzowanych (FBE) zostały przedstawione w czterech tabelach, które stanowią załączniki do niniejszej informacji:

- a) załącznik nr 1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- b) załącznik nr 2 - Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- c) załącznik nr 3 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- d) załącznik nr 4 - Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

### **III.3.2. RYZYKO OPERACYJNE (Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M)**

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku przez wszystkie komórki organizacyjne Banku. Ryzyko identyfikowane jest przez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych oraz wskazywanie potencjalnych zagrożeń operacyjnych.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia na ryzyko operacyjne. Przedstawiana informacja zawiera:

- zaewidencjonowane zdarzenia i incydenty ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- szacunkowe i prognostyczne obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka

operacyjnego,

- testowanie ciągłości działania Banku oraz testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego,
- analizę przestrzegania limitów i występowania zdarzeń istotnych,
- analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI),
- samoocenę ryzyka operacyjnego.

W Banku zdefiniowane zostały metody ograniczania ryzyka operacyjnego oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka. Do podstawowych metod ograniczania ryzyka operacyjnego należą:

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego
- monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w procesach
- outsourcing usług
- zabezpieczenia fizyczne
- kontrola wewnętrzna
- szkolenie pracowników.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego obejmuje 7 kategorii:

- 1) oszustwa wewnętrzne – straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku, obejściach regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, wyłączając straty wynikające z różnorodności lub dyskryminacji pracowników, które dotyczą, co najmniej jednej strony wewnętrznej,
- 2) oszustwa zewnętrzne – straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią,
- 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy – straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy, wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub straty wynikające z nierównego traktowania i dyskryminacji pracowników,
- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne – straty wynikające z niewywiązywania się z obowiązków względem określonych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymagań powierniczych i stosownego zachowania) lub też związane z charakterem bądź konstrukcją produktu,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi – straty powstałe na skutek straty lub szkody w aktywach rzeczowych w wyniku klęski żywiołowej lub innych wydarzeń,



- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów – straty powstałe na skutek zakłóceń działalności banku lub awarii systemów,
- 7) wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wyniki ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.

Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego realizowany jest za pomocą programu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka.

### **III.3.3. RYZYKO PŁYNNOŚCI (Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P)**

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym nadzorczych miar płynności, wynikających z Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego oraz wskaźników płynności LCR i NSFR, wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest także kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

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

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,

- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- codzienne wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności,
- wyznaczanie kwoty osadu na środkach zdeponowanych przez klientów,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę luki płynności w okresach miesięcznych.

W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność oraz stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań ograniczających ryzyko Bank wprowadził zestaw wskaźników wczesnego ostrzegania.

**Tabela nr 9. Wysokość wskaźników indywidualnych charakteryzujących płynność w okresie 2022 roku**

Lp.	Wskaźnik płynności	Minimalny poziom	Okres											
			I 2022	II 2022	III 2022	IV 2022	V 2022	VI 2022	VII 2022	VIII 2022	IX 2022	X 2022	XI 2022	XII 2022
1.	LCR (dzienny) - wskaźnik pokrycia wypływów netto	100%	751%	705%	675%	667%	668%	654%	686%	745%	645%	876%	1097%	1233%
2.	NSFR - wskaźnik finansowania długoterminowego	100%	206%	212%	209%	210%	205%	206%	208%	211%	207%	214%	214%	221%

**UREALNIONE ZESTAWIENIE TERMINÓW PŁATNOŚCI AKTYWÓW I PASYWÓW**  
na 31 grudnia 2022 r.

dane  
w tys. zł

LUKA	≤ 1 tygodnia	> 1 tygodnia ≤ 1 miesiąca	> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy	> 3 miesięcy ≤ 6 miesięcy	> 6 miesięcy ≤ 1 roku	> 1 roku ≤ 2 lat	> 2 lat ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat	RAZEM
<b>Aktywa (PLN, waluta)</b>	70 105	2 664	1 170	1 087	5 075	8 295	16 923	15 367	5 993	4 791	131 470
<b>Należności</b>	43 910	2 648	1 167	1 086	5 073	8 293	16 921	15 367	5 993	3 224	103 681
Sektor finansowy	43 120	0	0	0	0	0	1	632	0	1 910	45 662
Sektor niefinansowy	790	2 648	923	956	4 813	7 745	16 920	14 735	5 993	1 314	56 837
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	244	130	260	548	0	0	0	0	1 182
<b>Pozostałe aktywa</b>	26 196	16	4	1	2	2	2	0	0	1 567	27 790
<b>Zobowiązania pozabilansowe (otrzymane)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pasywa (PLN, waluta)</b>	27 062	3 361	744	1 085	1 630	51 893	18 810	10 857	3 896	13 410	132 749
<b>Zobowiązania</b>	22 476	3 344	643	867	1 131	51 462	18 379	10 426	3 465	0	112 194
Sektor finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor niefinansowy	15 209	3 323	632	867	1 089	51 462	18 379	10 426	3 465	0	104 853
osoby fizyczne	9 586	2 388	205	264	487	46 858	18 037	10 208	3 403	0	91 515
pozostałe podmioty	5 623	935	427	603	602	4 605	343	218	62	0	13 338
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	7 267	21	11	0	42	0	0	0	0	0	7 340
<b>Pozostałe pasywa</b>	4 586	0	0	0	0	0	0	0	0	13 410	17 997
<b>Zobowiązania pozabilansowe (udzielone)</b>	0	17	101	216	499	431	431	431	431	0	2 559
<b>LUKA (w przedziałach)</b>	43 043	-696	427	2	3 445	-43 598	-1 888	4 509	2 097	-8 619	-1 278
<b>Wskaźnik luki (wartość luki/ aktywa)</b>	0,33	0,01	0,00	0,00	0,03	0,33	0,01	0,03	0,02	0,07	0,01
<b>WSKAŹNIK (w przedziałach)</b>	2,59	0,79	1,57	1,00	3,11	0,16	0,90	1,42	1,54	0,36	0,99
AKTYWA SKUMULOWANE (od początku)	70 105	72 770	73 940	75 027	80 102	88 397	105 319	120 686	126 679	131 470	x
PASYWA SKUMULOWANE (od początku)	27 062	30 423	31 167	32 252	33 881	85 775	104 585	115 442	119 339	132 749	x
<b>LUKA SKUMULOWANA (od początku)</b>	43 043	42 346	42 773	42 775	46 220	2 622	734	5 244	7 341	-1 278	x
<b>WSKAŹNIK SKUMULOWANY (od początku)</b>	2,59	2,39	2,37	2,33	2,36	1,03	1,01	1,05	1,06	0,99	x
AKTYWA SKUMULOWANE (od końca)	131 470	61 365	58 701	57 530	56 444	51 369	43 074	26 151	10 784	4 791	x
PASYWA SKUMULOWANE (od końca)	132 749	105 686	102 326	101 582	100 497	98 867	46 974	28 164	17 306	13 410	x
<b>LUKA SKUMULOWANA (od końca)</b>	-1 278	-44 321	-43 625	-44 052	-44 054	-47 499	-3 900	-2 013	-6 522	-8 619	x
<b>WSKAŹNIK SKUMULOWANY (od końca)</b>	0,99	0,58	0,57	0,57	0,56	0,52	0,92	0,93	0,62	0,36	x

	≤ 1 tygodnia	> 1 tygodnia ≤ 1 miesiąca	> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy	> 3 miesięcy ≤ 6 miesięcy	> 6 miesięcy ≤ 1 roku	> 1 roku ≤ 2 lat	> 2 lat ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
<b>Limit</b>	1,60	1,55	1,40	1,30	1,20	1,20	1,20	1,20	1,00	0,80
<b>Wskaźnik luki</b>	2,59	2,39	2,37	2,33	2,36	0,52	0,92	0,93	0,62	0,36
<b>W normie / przekroczenie</b>	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE	W NORMIE

### III.3.4. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na badaniu i ocenie wpływu zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- ryzyko bazowe – wynikające z niedoskonałego powiązania stóp bazowych jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe. Ryzyko bazowe pojawia się kiedy stopy rynkowe używane do wyceny aktywów i pasywów zmieniają się w tym samym czasie o różną wartość. Jako stawki bazowe Bank przyjmuje stopy redyskonta weksli, według których oprocentowuje kredyty oraz stawki WIBID oferowane na rynku międzybankowym dla oprocentowania lokat oraz stawki WIBOR dla kredytów budżetu;
- ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności i wymagalności) – wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
- ryzyko opcji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Ryzykiem opcji klienta objęte są kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki przed upływem terminu zapadalności;
- ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi do różnych terminów przeszacowania dotyczącymi tego samego rynku.

W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej najważniejszą rolę odgrywa zarządzanie ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank wyznacza limity określające :

- stopień narażenia wyniku finansowego oraz funduszy własnych Banku na niedopasowanie terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, opcji klienta i krzywej dochodowości.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest przez analizę luki i profilu ryzyka stopy procentowej Banku, w połączeniu z ustalonym na dany rok obrachunkowy przez Zarząd Banku limitem dopuszczalnego

ryzyka wyniku odsetkowego. Pomiar ryzyka odbywa się cyklach miesięcznych i prezentowany jest na posiedzeniach Zarządu Banku, a w okresach kwartalnych przedstawiany jest Radzie Nadzorczej Banku.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje :

- metodę luki niedopasowania terminów przeliczania
- symulację możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku
- analizę ryzyka bazowego, przeliczania, krzywej dochodowości oraz opcji klienta.

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeliczania											
Wskaźniki niedopasowania (luki)											
<input checked="" type="checkbox"/> Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem											
Data przeliczania		01 sty 23	04 sty 23	19 sty 23	01 mar 23	15 maj 23	13 sie 23	11 lis 23			
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-cy do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat
<b>Stopy NBP</b>	Aktywa	4 442	1 580	2 862	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	4 442	1 580	2 862	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		1 580	4 442	4 442	4 442	4 442	4 442	4 442	4 442	4 442
	Wskaźnik luki I*		0,01	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,04	0,01	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04
	Wskaźnik ważony I***	0,03	0,01	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Papiery skarb.</b>	Aktywa	25 017	0	25 000	17	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	25 017	0	25 000	17	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	25 000	25 017	25 017	25 017	25 017	25 017	25 017	25 017
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,20	0,00	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
	Wskaźnik ważony I***	0,20	0,00	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>WIBID/WIBOR</b>	Aktywa	65 198	31 198	34 000	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	7 178	7 178	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	58 020	24 020	34 000	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		24 020	58 020	58 020	58 020	58 020	58 020	58 020	58 020	58 020
	Wskaźnik luki I*		0,19	0,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,46	0,19	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46
	Wskaźnik ważony I***	0,45	0,19	0,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Stopa Banku</b>	Aktywa	31 983	0	0	31 983	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	105 016	0	0	105 016	0	0	0	0	0	0
	Luka	-73 033	0	0	-73 033	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	-73 033	-73 033	-73 033	-73 033	-73 033	-73 033	-73 033
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	-0,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,58	0,00	0,00	-0,58	-0,58	-0,58	-0,58	-0,58	-0,58	-0,58
	Wskaźnik ważony I***	-0,55	0,00	0,00	-0,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	Aktywa	126 640	32 778	61 862	32 000	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	112 194	7 178	0	105 016	0	0	0	0	0	0
	Luka	14 447	25 600	61 862	-73 016	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		25 600	87 462	14 447	14 447	14 447	14 447	14 447	14 447	14 447
	Wskaźnik luki I*		0,20	0,49	-0,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,11	0,20	0,69	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11
	Wskaźnik ważony I***	0,14	0,20	0,48	-0,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów &lt;2%</b>	Aktywa	125 499	31 948	61 663	31 888	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	47 507	7 178	0	40 330	0	0	0	0	0	0
	Luka	77 992	24 771	61 663	-8 442	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		24 771	86 434	77 992	77 992	77 992	77 992	77 992	77 992	77 992
	Wskaźnik luki I*		0,20	0,49	-0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,62	0,20	0,68	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62
	Wskaźnik ważony II***	0,61	0,20	0,48	-0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeliczania w aktywach razem danej grupy  
 \*\* Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy  
 \*\*\* Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego  
 \*\*\*\* Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

### III.3.5. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego,

stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowanie korzystnego wizerunku Banku.

Profil ryzyka braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy wyznaczany jest w oparciu o dane dotyczące następujących grup kosztów ponoszonych przez Bank:

- odsetki karne,
- zapłacone kary umowne,
- zapłacone odszkodowania,
- koszty windykacji spowodowane nieprzestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych Banku,
- koszty procesów i kosztów sądowych wynikające z nieprzestrzegania regulacji prawnych i zachowań nieetycznych.

#### **IV. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka**

W celu ograniczenia ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Poziom limitów dostosowany jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, a ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych. W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu, Zarząd otrzymuje raporty, które zawierają informacje na temat przyczyn przekroczenia, sposobu wyeliminowania przekroczenia oraz środków mających na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadzają kierownicy komórek organizacyjnych lub wyznaczeni pracownicy Banku. Raporty z wykorzystania norm i limitów przedkładane są okresowo Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach ustalonych w „*Instrukcji funkcjonowania systemu informacji zarządczej*”.

Ponadto w Banku funkcjonuje „*Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności*” mająca na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

#### **V. Fundusze własne**

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją jego rozwoju. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym i dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Wysokość funduszy własnych Banku (uznany kapitał) wyliczana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV).

Na fundusze własne składa się kapitał Tier I i kapitał Tier II. Kapitał Tier II Banku nie obejmuje żadnego składnika.

**Tabela nr 10. Struktura funduszy własnych wg stanu na dzień 31.12.2022 r.**

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota	Opis głównych cech instrumentów
1.	Fundusz udziałowy	657	Wartość udziałów członkowskich według stanu na dzień 31.12.2022 r. pomniejszony o wartość udziałów wpłaconych w 2022 roku
2.	Fundusz zasobowy	12 713	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata oraz wpłat wpisowego
3.	Wartości niematerialne i prawne	0	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. 127 Prawa bankowego
4.	Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	40	Fundusz utworzony w 1995 r. jako efekt ustawowego przeszacowania wartości środków trwałych. Pozycja wykazywana zgodnie z Rozporządzeniem CRR jako skumulowane inne dochody
<b>CET 1</b>		<b>13 410</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>
<b>AT1</b>		<b>0</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>
<b>Tier I</b>		<b>13 410</b>	<b>Kapitał Tier I</b>
<b>Tier II</b>		<b>0</b>	<b>Kapitał Tier II</b>
<b>RAZEM</b>		<b>13 410</b>	<b>Fundusze własne</b>

W 2022 r. nastąpiło zwiększenie funduszu zasobowego o kwotę 650 128,22 zł, z tego z podziału nadwyżki bilansowej za 2021 r. przekazano 650 08,22 zł oraz wpłat wpisowego 40,00 zł. Zmniejszenie funduszu w 2022 r. nie nastąpiło.

W 2022 r. nie dokonano sekurytyzacji aktywów.

## VI. Wymogi kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego – metodę standardową,
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego – metodę podstawowego wskaźnika.

Bank stosuje współczynnik wsparcia MŚP, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR. Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego

przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

**Tabela nr 11.** Kwoty stanowiące 8 % ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia (MŚP) dla każdej z klas ekspozycji kredytowej

Lp.	Wyszczególnienie (klasy ekspozycji)	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	95
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	9
4.	Ekspozycje wobec instytucji	2
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	496
6.	Ekspozycje detaliczne	105
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 039
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	97
9.	Ekspozycje kapitałowe	113
10.	Inne pozycje	72
<b>RAZEM</b>		<b>4 045</b>

**Tabela nr 12.** Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka

Wyszczególnienie	Alokacja kapitału według wymagań minimalnych wymogów kapitałowych (Filar I)	Alokacja kapitału według wymagań dla dodatkowych wymogów kapitałowych (ponad Filar I)	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka w Filarze II
Ryzyko kredytowe	4 045	0	4 045
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0	0
Ryzyko operacyjne	818	90	908
Ryzyko stopy procentowej	0	0	0
Ryzyko płynności	0	0	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	0	0
<b>Kapitał regulacyjny</b>	<b>4 863</b>		
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>4 953</b>		
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>22,06%</b>		
<b>Wewnętrzny współczynnik wypłacalności</b>	<b>21,66%</b>		

Wymogi kapitałowe zostały wyliczone zgodnie z „Zasadami wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy”. W celu ustalenia łącznej wartości oszacowanych wymogów kapitałowych Bank dokonuje przeglądu zgodnie z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy”. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2022 r. stanowiła kwotę 4 953 tys. zł. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko wynosiła 61 913 tys. zł.

## VII. Ryzyko operacyjne (Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M)

**Tabela nr 13. Zestawienie incydentów i wycena zdarzeń ryzyka operacyjnego w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.**

Lp.	Rodzaje ryzyka	I kwartał 2022 r.		II kwartał 2022 r.		III kwartał 2022 r.		IV kwartał 2022 r.	
		Ilość zdarzeń	Wartość straty	Ilość zdarzeń	Wartość straty	Ilość zdarzeń	Wartość straty	Ilość zdarzeń	Wartość straty
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3	46 571,60	3	35 429,76	3	20 655,62	2	984,16
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5.	Szkody związane z aktywnymi rzeczowymi	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	5	0,00	5	9,82	0	0,00	2	238,51
7.	Wkonomie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	275	47,52	300	55,87	400	35,65	416	77 542,40
	<b>RAZEM</b>	<b>283</b>	<b>46 619,12</b>	<b>308</b>	<b>35 495,45</b>	<b>403</b>	<b>20 691,27</b>	<b>420</b>	<b>78 765,07</b>

W 2022 roku najwyższe kwoty oszacowano dla kategorii 3. - praktyka kadrowa, a wynikają one z nieobecności pracowników z tytułu zwolnień lekarskich oraz konieczności zapewnienia ciągłości pracy poprzez zastępstwo. Największa ilość zdarzeń wystąpiła dla kategorii 7. - dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami. Do tej kategorii klasyfikowane są zdarzenia wynikające z błędów logowania, błędów podczas wprowadzania transakcji, usuniętych transakcji, błędów wynikających z działania procesów. Ponadto wystąpiły zdarzenia związane z zakłóceniami działalności i błędami systemów. Należały do nich: brak łączności telekomunikacyjnej, awarie i przestoje bankomatu, awarie i przestoje aplikacji bankowych w szczególności usługi Internet Banking.

Wszystkie zaewidencjonowane zdarzenia generowały starty pośrednie szacowane przez Bank.

W celu ograniczenia występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank podejmuje działania:

- 1) posiada system zastępstw dla pracowników, w szczególności dla pracowników kluczowych,
- 2) sprawuje i zwiększa kontrolę bieżącą i funkcjonalną,
- 3) dąży do zautomatyzowania czynności w celu ograniczenia ryzyka błędu "człowieka".



Dla zapewnienia bieżącej obsługi w czasie braku łączności Bank posiada zapasowe łącze internetowe od niezależnego dostawcy. Bank posiada agregaty prądotwórcze w Centrali i POK, które zapewniają pełną obsługę i funkcjonalność podczas braku zasilania energetycznego.

### **VIII. Zmienne składniki wynagrodzeń**

Uchwałą nr 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku, zmieniającą Uchwałę nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu na banki nałożono obowiązek podawania do publicznej wiadomości informacji dotyczących polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Bank posiada wewnętrzną regulację „*Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy*” która została opracowana na podstawie:

- a) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.), zwana dalej „Ustawą”;
- b) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- c) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,

która szczegółowo określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy.

Do stanowisk kierowniczych w myśl wyżej wymienionej wewnętrznej regulacji z uwzględnieniem zasady proporcjonalności Bank zalicza Członków Zarządu.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- a) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;
- b) składniki zmienne – premię roczną.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub

nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 25% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze. Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Rada Nadzorcza ocenia efekty pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze na podstawie wskaźników osiągniętych w ostatnich trzech latach w zakresie:

- zysku netto;
- zwrotu z aktywów (ROA);
- wskaźnika należności zagrożonych;
- łącznego współczynnika kapitałowego;
- wskaźnika płynności LCR.

Wymienione wskaźniki podlegają ocenie w odniesieniu do planu finansowego oraz założeń przyjętych w Strategii na dany okres.

W 2022 roku łączna kwota premii uznaniowej wypłaconej osobom zajmującym kierownicze stanowiska stanowiła:

- 0,48% funduszy własnych,
- 1,73% wyniku finansowego brutto,
- 13,22% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Jednocześnie wskaźnik relacji średniego wynagrodzenia pracowników Banku (bez osób zajmujących stanowisko kierownicze) do średniego wynagrodzenia Członków Zarządu, liczony na koniec 2022 roku wyniósł 231% (poziom wskaźnika 2,31).

## **IX. Dźwignia finansowa**

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych. Wskaźnik dźwigni według stanu na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 10,14%.

## X. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym

**Tabela nr 14.** Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2022 r.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Cel nabycia
1.	Akcje BPS SA	785 018,55	Przyczyny strategiczne
2.	Akcje SGB-Bank SA	40 000,00	Przyczyny strategiczne
3.	Akcje PBA S.A.	589 512,00	Przyczyny strategiczne

W portfelu Banku znajdują się również udziały następujących podmiotów:

- 1) Spółdzielnia SOZ BPS - 2 000,00 zł
- 2) Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych - 500,00 zł

## XI. Aktywa wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany ( np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Aktywa zastawione, które podlegają ograniczeniom w kwestii wycofania - takie jak aktywa wymagające uprzedniej zgody przed wycofaniem lub zastąpieniem innymi aktywami- należy uznać za obciążone.

**Tabela nr 15.** Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	2 207
Instrumenty udziałowe	0	1 417
Dłużne papiery wartościowe	0	24 982
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	330	98 951
Inne aktywa	0	3 143
<b>Aktywa razem</b>	<b>330</b>	<b>130 700</b>

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

**Tabela nr 16. Zabezpieczenia otrzymane – aktywa nieobciążone na dzień 31.12.2022 r.**

Wyszczególnienie pozycji zabezpieczonych	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które nie mogą zostać obciążone
Kredyty na żądanie	0	2 559
Instrumenty udziałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	57 166
Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą, inne otrzymane zabezpieczenia	0	0
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
<b>Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</b>	<b>0</b>	<b>59 725</b>

## XII. Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej

Bank nie korzysta z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

## XIII. Bufory kapitałowe

Lp.	Rodzaj współczynnika*	Wymagany poziom współczynnika od 01.01.2022 r.	Poziom współczynnika w Banku na 31.12.2022 r.
1.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,00%	<b>22,06%</b>
2.	Współczynnik kapitału Tier I (TI)	8,50%	<b>22,06%</b>
3.	Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	10,50%	<b>22,06%</b>

\* łącznie z buforem

## XIV. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

### Zarządzanie konfliktami interesów.

Zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF Bank opracował i stosuje „*Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Łobżenicy*”.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 1) konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami

powiązani z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,

- 2) konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
- 3) konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
- 4) konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
- 5) konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

1. między Bankiem, a:

- 1) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
- 2) udziałowcami,
- 3) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
- 4) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,
- 5) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- 6) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej.

2. różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 3) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 4) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku;

5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych,  
Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami.

#### **XV. Informacja na temat profilu ryzyka banku**

Informacja na temat profilu ryzyka banku została przedstawiona w formie tabelarycznej, która stanowi załącznik nr 5 do niniejszego raportu.

#### **XVI. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Łobżenicy:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR,
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Sporządził: *Bartłomiej Słowiński – Główny Księgowy*

*Łobżenica, dnia 12.07.2022 r.*

*Bartłomiej Słowiński*  
.....  
/podpis / pieczęć Sporządzającego/

Niniejsza informacja została przedstawiona, omówiona i zatwierdzona na <sup>1</sup>posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 28.07.2023 r.

**Bank Spółdzielczy  
w Łobżenicy**

.....  
/podpisy za Zarząd Banku/

Niniejsza informacja była przedstawiona i omówiona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28.07.2023 r.

**Bank Spółdzielczy  
w Łobżenicy**

**RADA NADZORCZA  
Banku Spółdzielczego  
w Łobżenicy**

.....  
/podpisy za Radę Nadzorczą/

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2022 r.

**Bank Spółdzielczy w Łobżenicy**

Dane na dzień 31.12.2022

**Załącznik nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych**

Lp.	Wyszczególnienie	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, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
<b>1.</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>		<b>1 493 621</b>	<b>1 493 621</b>	<b>1 493 621</b>		<b>845 412</b>		
1.1.	banki centralne								
1.2.	instytucje rządowe								
1.3.	instytucje kredytowe								
1.4.	inne instytucje finansowe								
1.5.	przedsiębiorstwa niefinansowe								
1.6.	gospodarstwa domowe		<b>1 493 621</b>	<b>1 493 621</b>	<b>1 493 621</b>		<b>845 412</b>		
<b>2.</b>	<b>Debitne papiery wartościowe</b>								
<b>3.</b>	<b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>								
<b>4.</b>	<b>Łącznie</b>		<b>1 493 621</b>	<b>1 493 621</b>	<b>1 493 621</b>		<b>845 412</b>		

(dane w zł)



Bank Spółdzielczy w Łobżenicy

Dane na dzień 31.12.2022

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterninowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterninowane >30 dni ≤90 dni	Przeterninowane >90 dni ≤180 dni	Przeterninowane >180 dni ≤1 rok	Przeterninowane >1 rok ≤5 lat	Przeterninowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterninowane >7lat				
1.	Kredyty i zaliczki	100 301 353	100 301 353	0	3 495 757	2 358 494	4 595	0	916 898	215 770		3 491 162
1.1.	Banki centralne											
1.2.	Inisytnce /zadane	1 181 939	1 181 939									
1.3.	Inisytnce kredytowe	43 995 135	43 995 135									
1.4.	Inne inisytnce /finansowe											
1.5.	Przedskłoborswa niefinansowe	3 328 072	3 328 072		372	372						
1.5.1	w gym MSP	3 328 072	3 328 072		372	372						
1.6.	Gospodarswa domowe	51 796 207	51 796 207		3 495 385	2 358 122	4 595	0	916 898	215 770		3 491 162
2.	Dluzne papiery wartokisowe	24 981 700	24 981 700	0	0	0	0	0	0	0		
2.1.	Banki centralne	24 981 700	24 981 700									
2.2.	Inisytnce /zadane											
2.3.	Inisytnce kredytowe											
2.4.	Inne inisytnce /finansowe											
2.5.	Przedskłoborswa niefinansowe											
3.	Ekspozycje pozabilansowe											
3.1.	Banki centralne											
3.2.	Inisytnce /zadane											
3.3.	Inisytnce kredytowe											
3.4.	Inne inisytnce /finansowe											
3.5.	Przedskłoborswa niefinansowe											
3.6.	Gospodarswa domowe											
4.	Łazynie	125 283 053	125 283 053	0	3 495 757	2 358 494	4 595	0	916 898	215 770		3 491 162

(dane w zł)

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2022 r.

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy

Dane na dzień 31.12.2022

Załącznik 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisanie częściowe		Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw	Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		
		w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 3			
<b>1.</b>	<b>Kredyty i zaliczki</b>	<b>100 301 353</b>	<b>3 495 757</b>	<b>25 588</b>	<b>2 283 353</b>					
1.1.	Banki centralne				2 283 353					
1.2.	Institucje rządowe	1 181 939								
1.3.	Institucje kredytowe	43 995 135								
1.4.	Inne instytucje finansowe		372		372					
1.5.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 328 072								
1.5.1.	w tym MSP	3 328 072			372					
1.6.	Gospodarstwa domowe	51 796 207	3 495 385	25 588	2 282 981					
<b>2.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>24 981 700</b>								
2.1.	Banki centralne	24 981 700								
2.2.	Institucje rządowe									
2.3.	Institucje kredytowe									
2.4.	Inne instytucje finansowe									
2.5.	Przedsiębiorstwa niefinansowe									
<b>3.</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>2 558 536</b>								
3.1.	Banki centralne									
3.2.	Institucje rządowe									
3.3.	Institucje kredytowe									
3.4.	Inne instytucje finansowe									
3.5.	Przedsiębiorstwa niefinansowe									
3.6.	Gospodarstwa domowe									
<b>4.</b>	<b>Łącznie</b>	<b>127 841 589</b>	<b>3 495 757</b>	<b>25 588</b>	<b>2 283 353</b>					

(dane w zł)

Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2022 r.

## Bank Spółdzielczy w Łobżenicy

Dane na dzień 31.12.2022

### Załącznik nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Lp.	Wyszczególnienie	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2.1.	Nieruchomości mieszkalne	0	0
2.2.	Nieruchomości komercyjne	0	0
2.3.	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0
2.4.	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
2.5.	Pozostałe	0	0
3.	<b>Łącznie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

(dane w zł)

**Bank Spółdzielczy w Łobżenicy**

Dane na dzień 31.12.2022

**Załącznik nr 5. Profil ryzyka banku.**

Lp.	Rodzaj ryzyka	Nazwa limitu	Poziom limitu przyjętego przez bank, obowiązującego na dzień 31.12.2022 r.	Poziom wykorzystania przyjętego przez bank limitu wg stanu na 31.12.2022 r.	Maksymalne wykorzystanie w procentach limitu w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.
1	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika stopy zwrotu z aktywów netto – ROA netto	min. 0,50 %	2,82%	2,61%
2	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika stopy zwrotu z funduszy podstawowych netto – ROE netto	min. 8,00 %	27,51%	25,49%
3	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika marży odsetkowej	min. 2,50 %	5,79%	4,58%
4	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika udziału przychodów z tytułu prowizji w średnich aktywach	min. 0,50 %	0,68%	0,65%
5	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika udziału kosztów działania banku i odpisów amortyzacyjnych	max. 80,00 %	52,19%	52,19%
6	ryzyko operacyjne	Limit - globalnego limitu strat (80% BIA)	654 071	27,76%	6,86%
7	ryzyko operacyjne	KRI TRANSAKCJE - Zrealizowane przelewy na 1 dysponenta	ND	94 szt.	156 szt.
8	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Zrealizowane operacje kasowe na 1 kasjera	ND	224 szt.	292 szt.
9	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje wyjściowe	ND	16 470 szt.	17 356 szt.
10	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje wysokie	ND	110 szt.	110 szt.
11	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje podejrzone	ND	0 szt.	0 szt.
12	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Błędy księgowo, storna, korekty	ND	0,07%	0,13%
13	ryzyko operacyjne	KRI - NOWE UMOWY - Nowe umowy depozytowe terminowe (LT i ROT) na 1 dysponenta	ND	17 szt.	17 szt.
14	ryzyko operacyjne	KRI - NOWE UMOWY - Nowe umowy depozytowe bieżące (RBI i ROR) na 1 dysponenta	ND	7 szt.	16 szt.
15	ryzyko operacyjne	KRI - NOWE UMOWY - Nowe umowy kredytowe na 1 dysponenta	ND	2 szt.	4 szt.
16	ryzyko operacyjne	KRI - CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE - Włamań do systemu, logowania przy użyciu nie swojego loginu, itp.	ND	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H
17	ryzyko operacyjne	KRI - CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE - Awarie łączności (teleformatyka)	ND	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H
18	ryzyko operacyjne	KRI - INNE - Awarie/przestoje systemów (finansowo-księgowego, baz informacyjnych i itp.)	ND	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H
19	ryzyko operacyjne	KRI - INNE - Awarie/przestoje bankomatu	ND	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H	Ilość : 1 Czas trwania: 17 H
20	ryzyko operacyjne	KRI - Absencja, zwolnienia lekarskie	ND	0	1,15
21	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: <= 1 tygodnia	min. 1,60	2,59	2,3
22	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 1 tygodnia <= 1 miesiąca	min. 1,55	2,39	2,11
23	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 1 miesiąca <= 3 miesięcy	min. 1,40	2,37	2,01
24	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 3 miesięcy <= 6 miesięcy	min. 1,30	2,33	1,99
25	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 6 miesięcy <= 1 roku	min. 1,20	2,36	1,98
26	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 1 roku <= 2 lat	max. 1,20	0,52	0,52
27	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 2 lat <= 5 lat	max. 1,20	0,92	0,86
28	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 5 lat <= 10 lat	max. 1,20	0,93	0,5
29	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 10 lat <= 20 lat	max. 1,00	0,62	0,5
30	ryzyko płynności i finansowania	Limit luki niedopasowania: > 20 lat	max. 0,80	0,36	0,27
31	ryzyko płynności i finansowania	Limit zobowiązań pozabilansowych udzielonych (zobowiązania pozabilansowe / suma bilansowa netto)	7,50%	1,95%	3,17%

*Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 r.*

32	ryzyko płynności i finansowania	Limit - nadzorcze miary płynności M1 - udział podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	min. 0,20	0,47	0,44
33	ryzyko płynności i finansowania	Limit - nadzorcze miary płynności M2 - udział aktywów niepłynnych w Funduszach własnych	min. 1,00	4,83	4,81
34	ryzyko płynności i finansowania	Limit - LCR	min. 1,00	12,33	6,45
35	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty bieżące gospodarstw domowych	<= 90 %	95,63%	95,63%
36	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty terminowe gospodarstw domowych	<= 90 %	101,60%	97,26%
37	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty bieżące pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	<= 70%	138,69%	89,92%
38	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty terminowe pozostałych podmiotów sektora niefinansowego	<= 70%	45,08%	45,08%
39	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Środki dłużych deponentów	>= 160%	77,63%	146,86%
40	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty budżetu	>= 120%	93,30%	116,75%
41	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty osób wewnętrznych	>= 120%	99,53%	120,82%
42	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty podmiotów finansowych	>= 120%	0,00%	0,00%
43	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Zobowiązania pozabilansowe	>= 170%	90,37%	212,56%
44	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Kredyty w R8 i ROR	>= 125%	109,62%	130,25%
45	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Kredyty przeterminowane	>= 120%	97,97%	100,79%
46	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty do 1m / depozyty (w %)	> 200%	90,39%	178,36%
47	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty od 1 do 3m / depozyty (w %)	> 175%	97,90%	182,38%
48	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty od 3 do 6m / depozyty (w %)	< 70%	87,82%	0,00%
49	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik wczesnego ostrzeżenia. Depozyty od 6 do 12m / depozyty (w %)	< 90%	100,60%	87,44%
50	ryzyko stopy procentowej	Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	12,50%	11,02%	11,02%
51	ryzyko stopy procentowej	Limit luki niedopasowania pow. 1 rok do 2 lat w relacji do funduszy wł.	50,00%	0,00%	0,00%
52	ryzyko stopy procentowej	Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,00%	0,00%	0,00%
53	ryzyko stopy procentowej	Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	12,50%	0,00%	0,00%
54	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeliczania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	12,00%	6,47%	8,67%
55	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeliczania, bazowego i opcji klienta w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]	15,00%	12,32%	17,71%
56	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeliczania w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	20,00%	10,07%	11,93%
57	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 10 p.b.]	3,00%	1,07%	1,09%
58	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	5,00%	0,00%	1,22%
59	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeliczania, bazowego i opcji klienta w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	35,00%	11,84%	20,58%
60	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]	20,00%	0,38%	0,63%
61	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [lewy scenariuszowej]	15,00%	0,67%	1,13%
62	ryzyko stopy procentowej	Pozioni zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych (udział w aktywach oprocentowanych)	6,50%	2,02%	3,27%
63	ryzyko stopy procentowej	Udział kredytów spłacanych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3,50%	1,86%	2,68%
64	ryzyko stopy procentowej	Udział depozytów zerwanych przed terminem w średnim stanie depozytów terminowych	3,00%	0,58%	2,49%
65	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko kredytowe (funduszy własnych)	65,00%	30,16%	32,07%
66	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko rynkowe (funduszy własnych)	0,00%	0,00%	0,00%
67	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko operacyjne (funduszy własnych)	10,00%	6,77%	6,77%
68	ryzyko niewypłacalności	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dłużych zaangażowań (funduszy własnych)	3,00%	0,00%	0,00%
69	ryzyko niewypłacalności	Przekroczenie prognozy koncentracji kapitałowej (funduszy własnych)	2,00%	0,00%	0,00%
70	ryzyko niewypłacalności	Limit łączny na ryzyka Filaru II (funduszy własnych)	10,00%	0,00%	0,00%
71	ryzyko niewypłacalności	Limit razem na Filary I i II (funduszy własnych)	90,00%	36,93%	37,49%
72	ryzyko koncentracji	Dla podmiotu niepowiązanego z Bankiem, przy założeniu powiązań kapitałowych i organizacyjnych (art. 71 ust. 1 Ustawy) - Limit A	limit zewnętrzny - 25% FW, limit wewnętrzny - 23% FW	LZ - 93,07% LW - 101,16%	LZ - 94,52% LW - 102,74%
73	ryzyko koncentracji	Dla dużych zaangażowań - Limit B	limit wewnętrzny - 150% FW	58,02%	59,27%
74	ryzyko koncentracji	Dla indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych - Limit B1	limit wewnętrzny - 250% FP	21,98%	32,78%

Sporządził: Bartłomiej Słowiński

Główny Księgowy

*Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 r.*

75	ryzyko koncentracji	Dla sumy znaczących zaangażowań - Limit B2	limit wewnętrzny - 350% FW	40,96%	51,42%
76	ryzyko koncentracji	Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń i innych zobowiązań pozabilansowych udzielonych Członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotom powiązanym z nimi kapitałowo lub organizacyjnie (art. 79a ust. 4 pkt 2 i art. 79c Ustawy) - Limit C; % Funduszy podstałowych	limit zewnętrzny - 25% FP, limit wewnętrzny - 23% FP	LZ - 75,42% LW - 81,98%	LZ - 82,74% LW - 89,93%
77	ryzyko koncentracji	łączonego zaangażowania Banku w podmioty tego samego sektora gospodarczego (rolnictwo) - Limit D	limit wewnętrzny - 540% FW	55,71%	59,70%
78	ryzyko koncentracji	łączonego zaangażowania Banku w podmioty produkujące trzodeg cielętną (PKD 01.46.Z) - Podlimit D1	limit wewnętrzny - 300% FW	42,33%	45,20%
79	ryzyko koncentracji	łączonego zaangażowania Banku w podmioty produkujące trzodeg chlewną (PKD 01.46.Z) - Podlimit D2	limit wewnętrzny - 240% FW	12,77%	19,05%
80	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości pozostałej - Limit E	limit wewnętrzny - 650% FW	49,04%	52,47%
81	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości mieszkalowej - Limit E1	limit wewnętrzny - 200% FW	28,74%	30,88%
82	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości komercyjnej - Limit E2	limit wewnętrzny - 100% FW	8,48%	11,96%
83	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości niebędącej własnością kredytobiorcy - Limit E3	limit wewnętrzny - 100% FW	6,26%	8,18%
84	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomej - Limit E4	limit wewnętrzny - 300% FW	13,83%	18,19%
85	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie poręczenia - Limit E5	limit wewnętrzny - 300% FW	0,79%	1,18%
86	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe - Limit F	limit wewnętrzny - 50% FW	20,85%	25,75%
87	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipoteczną (pow. 3 lat) - Limit G	limit wewnętrzny - 650% FW	55,54%	61,99%
88	ryzyko koncentracji	Zaangażowania stanowiące należności od jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków, którym można przypisać wagę ryzyka równą 20% - Limit H	limit zewnętrzny - 25% FW, limit wewnętrzny - 20% FW	LZ - 6,37% LW - 7,96%	LZ - 9,94% LW - 12,42%
89	ryzyko koncentracji	Znaczne zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu - Limit I a	limit zewnętrzny - 15% FW, limit wewnętrzny - 12% FW	LZ - 29,31% LW - 36,63%	LZ - 30,73% LW - 40,53%
90	ryzyko koncentracji	Suma znaczących zaangażowań kapitałowych określonych Limitem Ia - Limit I b	limit zewnętrzny - 60% FW, limit wewnętrzny - 40% FW	LZ - 7,33% LW - 10,99%	LZ - 7,68% LW - 12,16%
91	ryzyko koncentracji	Zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu - Limit II a	limit zewnętrzny - 10% FW, limit wewnętrzny - 8% FW	LZ - 58,54% LW - 73,17%	LZ - 61,39% LW - 80,95%
92	ryzyko koncentracji	Suma łącznych zaangażowań kapitałowych nie przekraczających 10% funduszy własnych podmiotów - Limit II b	limit zewnętrzny - 10% FW, limit wewnętrzny - 8% FW	LZ - 61,71% LW - 77,13%	LZ - 64,71% LW - 85,33%
93	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe z zastosowaniem odstępstw - Limit O	limit wewnętrzny - 5% obliża kredytowego	26,47%	59,17%
94	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów mieszkaniowych - Limit P1	limit wewnętrzny - 150% FW	50,50%	52,36%
95	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla pożyczek hipotecznych - Limit P2	limit wewnętrzny - 50% FW	14,13%	20,20%
96	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów obrotowych - Limit P3	limit wewnętrzny - 200% FW	20,79%	28,11%
97	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów inwestycyjnych - Limit P4	limit wewnętrzny - 400% FW	61,51%	63,50%
98	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytowej linii hipotecznej - Limit P5	limit wewnętrzny - 150% FW	33,37%	44,41%
99	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla pożyczek - Limit P6	limit wewnętrzny - 50% FW	9,29%	13,85%
100	ryzyko koncentracji	łączone zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów konsolidacyjnych - Limit P7	limit wewnętrzny - 50% FW	0	0
101	ryzyko kredytowe	Udział kredytów w aktywach ogółem	max. 70%	45,68%	49,11%
102	ryzyko kredytowe	Jakość portfela kredytowego	max. 11%	5,41%	5,91%
103	ryzyko kredytowe	Jakość portfela EKZH	max. 10%	6,39%	6,89%
104	ryzyko kredytowe	Jakość portfela DEK	max. 10%	3,01%	3,01%
105	ryzyko kredytowe	Jakość aktywów	max. 4%	0,94%	1,44%
106	ryzyko kredytowe	Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwaniami celowymi	min. 30%	65,40%	56,68%
107	ryzyko kredytowe	Wskaźnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min. 10%	21,07%	19,93%

LZ - limit zewnętrzny  
LW - limit wewnętrzny