

Załącznik nr 3

*do uchwały nr 62/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 30.07.2024 r.
do uchwały nr 66/2024 Zarządu Banku Spółdzielczego w Łobżenicy z dnia 30.07.2024 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 31.12.2023 r.**

Łobżenica, lipiec 2024 r.

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Łobżenicy podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023 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 (UE) 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 tytuły 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 Komórkę ds. zgodności.

Informacje zawarte w raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2023 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 prowadzącą 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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 95,55% udziałów, natomiast osoby prawne posiadają 4,45% funduszu udziałowego.

Tabela nr 1. Struktura funduszu udziałowego Banku na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Udziały wartościowo deklarowane	Struktura	Udziały ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone	Struktura
Osoby fizyczne	837	95,55%	5 234	95,56%	837	95,55%
Osoby prawne	39	4,45%	243	4,44%	39	4,45%
RAZEM	876	100,00%	5 477	100,00%	876	100,00%

(dane w tys. zł)

Najważniejsze wskaźniki (EU KM1)

		a	b	c	d	e
		2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30	2023-03-31	2022-12-31
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	16 518	16 534	13 411	13 411	13 410
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	16 518	16 534	13 411	13 411	13 410
3	Łączny kapitał (tys. zł)	16 518	16 534	13 411	13 411	13 410
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	71 575	65 035	59 669	59 179	60 779
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,08%	25,42%	22,48%	22,66%	22,06%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,08%	25,42%	22,48%	22,66%	22,06%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,08%	25,42%	22,48%	22,66%	22,06%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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 (%)	15,08%	17,42%	14,48%	14,66%	14,06%
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	147 386	142 923	136 834	135 173	132 309
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,21%	11,57%	9,80%	9,92%	10,14%

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
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%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
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%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 532	27 133	26 856	26 656	26 767
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 454	11 515	11 718	12 079	12 233
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 540	9 515	8 970	8 298	7 683
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 041	2 949	3 461	4 052	4 568
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	938,10%	920,03%	775,88%	657,91%	585,95%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	129 528	122 980	115 762	115 419	113 597
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	60 128	57 631	51 619	51 763	52 483
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	215,42%	213,39%	224,26%	222,98%	216,45%

* 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 szczególny 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 2023 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 kadrową 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 operacyjnym (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 31.12.2023 r. rezerwy celowe wynosiły 1 943 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 21 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu, wątpliwe i stracone) 1 922 tys. zł.

Tabela nr 2.1. *Uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2023 r.*

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Saldo końcowe	Wymagany poziom rezerw
Należności normalne	20	438	527	16	16
Należności pod obserwacją	5			5	5
Należności poniżej standardu	112			366	366
Należności wątpliwe	756			398	398
Należności stracone	1 139			1 158	1 158
RAZEM	2 032			1 943	1 943

(dane w tys. zł)

Według stanu na 31.12.2023 r. odpisy aktualizujące wynosiły 298 tys. zł, w tym na:

- ekspozycje w kategorii normalne i pod obserwacją 0 tys. zł,
- ekspozycje zagrożone (kategoria: poniżej standardu, wątpliwe i stracone) 298 tys. zł.

Tabela nr 2.2. *Uzgodnienie zmiany stanu odpisów aktualizujących ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2023 r.*

Kategorie należności	Saldo początkowe	Zwiększenia odpisów aktualizujących	Rozwiązanie odpisów aktualizujących	Saldo końcowe	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
Należności normalne	0	120	99	0	0
Należności pod obserwacją	0			0	0
Należności poniżej standardu	0			1	1
Należności wątpliwe	3			3	3
Należności stracone	274			294	294
RAZEM	277			298	298

(dane w tys. zł)

Tabela nr 3. Ekspozycje według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2023 r., bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnia kwota ekspozycji w okresie od 31.12.2022 r. do 31.12.2023 r. (liczona jako suma stanów na koniec grudnia 2022 r. oraz wszystkich kwartałów 2023 roku podzielona przez 5) w podziale na klasy ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.	Średni stan w 2023 roku
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	40 832	28 777
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	699
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	236	142
4.	Ekspozycje wobec instytucji	34 675	45 256
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 477	9 379
6.	Ekspozycje detaliczne	1 483	1 851
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	55 546	48 635
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 870	1 423
9.	Ekspozycje kapitałowe	1 417	1 417
10.	Inne pozycje	2 754	2 837
RAZEM		148 289	140 416

(dane w tys. zł)

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 2023 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 31.12.2023 r.

Lp.	Podmiot	Wartość zaangażowania	Udział % zaangażowania w funduszach własnych
1.	Podmiot A (grupa)	3 695	22,37%
2.	Podmiot B (grupa)	3 021	18,29%
3.	Podmiot C	1 735	10,50%
4.	Podmiot D	1 698	10,28%
RAZEM		10 148	61,44%

(dane w tys. zł)

Koncentracja portfela kredytowego ze względu na zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, przekraczająca 10% funduszy własnych stanowi 61,44% uznanego kapitału. Limit ustalony przez Bank wynosił w 2023 r. 150,00% kapitału uznanego i został wykorzystany na poziomie 41,32%.

Tabela nr 5. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typy kontrahenta na dzień 31.12.2023 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Kategoria kredytu	Wartość	Udział w portfelu kredytowym
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Sytuacja normalna	4 507	6,54%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		Razem zagrożone	0	---
		Razem grupa	4 507	6,54%
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	Sytuacja normalna	2 641	3,83%
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	55	0,08%
		Razem zagrożone	55	0,08%
		Razem grupa	2 696	3,91%
3.	Osoby prywatne	Sytuacja normalna	11 611	16,86%
		Sytuacja pod obserwacją	121	0,18%
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	249	0,36%
		Razem zagrożone	249	0,36%
		Razem grupa	11 981	17,39%
4.	Rolnicy indywidualni	Sytuacja normalna	45 997	66,78%
		Sytuacja pod obserwacją	184	0,27%
		Sytuacja poniżej standardu	1 853	2,69%
		Sytuacja wątpliwa	804	1,17%
		Sytuacja stracona	856	1,24%
		Razem zagrożone	3 514	5,10%
		Razem grupa	49 695	72,15%
5.	Instytucje niekomercyjne	Sytuacja normalna	0	---
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		Razem zagrożone	0	---
		Razem grupa	0	---
RAZEM - portfel kredytowy		Sytuacja normalna	64 758	94,01%
		Sytuacja pod obserwacją	305	0,44%
		Sytuacja poniżej standardu	1 853	2,69%
		Sytuacja wątpliwa	804	1,17%
		Sytuacja stracona	1 160	1,68%
		Razem zagrożone	3 818	5,54%
		RAZEM	68 880	100,00%

(dane w tys. zł)

Tabela nr 6. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Kategoria kredytu	Wartość	Udział w portfelu kredytowym
1.	Jednostki samorządu terytorialnego	Sytuacja normalna	0	---
		Sytuacja pod obserwacją	0	---
		Sytuacja poniżej standardu	0	---
		Sytuacja wątpliwa	0	---
		Sytuacja stracona	0	---
		Razem zagrożone	0	---
		Razem grupa	0	---

(dane w tys. zł)

Tabela nr 7. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych według stanu na 31.12.2023 r.

Lp.	Rodzaj branży wg PKD	Udział w obliżu kredytowym
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	74,02%
2.	Przetwórstwo przemysłowe	6,39%
3.	Budownictwo	0,03%
4.	Dostawa wody	0,43%
5.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	1,67%
6.	Transport i gospodarka magazynowa	0,07%
7.	Pozostałe kredyty	17,39%

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 31.12.2023 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)	10 593	24 300	0	0	0	0	1	0	0	0
Należności wynikające z kredytów	948	3 243	2 231	2 729	5 149	10 509	24 427	14 179	5 698	58

(dane w tys. zł)

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 Dtl 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.3.2. 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 redukowania 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 takie 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 2023 roku

Lp.	Wykaznik płynności	Minimalny poziom	Okres											
			I 2023	II 2023	III 2023	IV 2023	V 2023	VI 2023	VII 2023	VIII 2023	IX 2023	X 2023	XI 2023	XII 2023
1.	LCR (dzienny) - wskaźnik pokrycia wypływów netto	100%	1240%	1145%	1306%	1305%	1278%	1278%	1318%	1243%	1148%	1126%	1225%	1011%
2.	NSFR - wskaźnik finansowania długoterminowego	100%	219%	222%	223%	223%	223%	224%	225%	217%	213%	212%	210%	216%

(dane w %)

AKTYWA	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	Różne
Łącznie	1 797,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
na leżności od instytucji finansowych	10 657,84	24 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
na leżności od podmiotów niefinansowych	1 431,87	0,00	3 197,97	1 967,88	2 690,56	5 076,87	10 352,83	74 087,25	13 981,96	5 618,86	56,89	-1 903,11
na leżności od budżetów	0,00	0,00	0,00	235,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
na aktywa wartościowe	1 417,03	40 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-24,85
Inne	-39,63	102,34	4,05	6,45	2,85	5,71	10,89	20,18	0,00	0,00	0,00	1 417,00
RAZEM	15 264,19	64 402,34	3 202,02	2 210,10	2 693,41	5 082,57	10 373,72	74 107,43	13 981,96	5 618,86	56,89	-510,96
PASYWA	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	Różne
zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
zobowiązania wobec sektora niefinansowego	15 511,23	67,89	2 967,47	3 389,43	3 069,08	5 972,42	785,33	471,74	0,00	0,00	88 392,81	-51,88
- rachunki bieżące	15 038,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 930,66	0,00
- rachunki terminowe	472,67	67,89	2 967,47	3 389,43	3 069,08	5 972,42	785,33	471,74	0,00	0,00	33 462,15	-51,88
zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 294,73	0,00	18,10	1,22	0,00	33,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01
- rachunki bieżące	4 291,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- rachunki terminowe	3,62	0,00	18,10	1,22	0,00	33,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,01
fundusze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
inne	591,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 857,79	0,00
RAZEM	21 318,39	256,73	2 985,57	3 390,65	3 069,08	6 006,35	785,33	471,74	0,00	0,00	108 250,49	-51,89
Sprawdzenie												
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	0,00	0,00	21,06	53,38	69,25	270,38	0,00	0,00	0,00	0,00	1 391,82	0,00
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozycje tylko bilansowe - od początku	-6 054,20	64 145,61	216,45	-1 180,55	-375,67	-923,78	9 588,39	23 635,69	13 981,96	5 618,86	-108 193,50	0,00
Łącznie urealniona w urzędziach (A-P)	-6 054,20	64 145,61	-216,45	-1 180,55	-375,67	-923,78	9 588,39	23 635,69	13 981,96	5 618,86	-108 193,50	0,00
Wskaznik płynności	0,72	250,86	1,07	0,65	0,88	0,85	19,21	51,10	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktywa urealnione narasta jako	15 264,19	79 666,53	82 868,55	85 078,65	87 772,06	92 854,64	103 228,36	127 335,79	141 317,75	146 936,61	146 936,61	0,00
Pasiva urealnione narasta jako	21 318,39	21 575,12	24 560,69	27 951,34	31 020,42	37 026,77	37 817,10	38 283,84	38 283,84	38 283,84	146 534,24	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (A-P)	-6 054,20	58 091,41	58 307,86	57 127,31	56 751,65	55 822,87	56 251,65	57 127,31	58 091,41	58 091,41	-4 592,77	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (P-A)	6 054,20	-58 091,41	-58 307,86	-57 127,31	-56 751,65	-55 822,87	-56 251,65	-57 127,31	-58 091,41	-58 091,41	4 592,77	0,00
Wskaznik likwidacji urealnione skumulowane	0,72	3,89	3,37	3,04	2,83	2,51	2,73	3,39	3,69	3,84	1,00	0,00
Pozycje tylko bilansowe - od końca	146 936,51	146 936,61	141 317,75	127 335,79	103 228,36	92 854,64	87 772,06	85 078,65	82 868,55	79 666,53	15 264,19	0,00
Aktywa urealnione narasta jako	146 534,24	38 283,84	38 283,84	38 283,84	37 812,10	37 026,77	31 020,42	27 951,34	24 560,69	21 575,12	21 318,39	0,00
Pasiva urealnione narasta jako	459,27	108 652,77	103 033,91	89 051,95	65 416,25	55 822,87	56 251,65	57 127,31	58 091,41	58 091,41	-6 054,20	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (A-P)	-459,27	-108 652,77	-103 033,91	-89 051,95	-65 416,25	-55 822,87	-56 251,65	-57 127,31	-58 091,41	-58 091,41	6 054,20	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (P-A)	459,27	108 652,77	103 033,91	89 051,95	65 416,25	55 822,87	56 251,65	57 127,31	58 091,41	58 091,41	-6 054,20	0,00
Wskaznik likwidacji urealnione skumulowane	1,00	3,84	3,69	3,33	2,73	2,51	2,83	3,04	3,37	3,69	0,72	0,00
Wskazniki pozycji bilansowej (bilansowej) - od początku	-6 054,20	64 145,61	237,51	-1 127,16	-306,41	-652,80	9 588,39	23 635,69	13 981,96	5 618,86	-108 801,68	0,00
Łącznie urealniona w urzędziach (A-P)	-6 054,20	64 145,61	-237,51	-1 127,16	-306,41	-652,80	9 588,39	23 635,69	13 981,96	5 618,86	-108 801,68	0,00
Wskaznik płynności	-6 054,20	64 145,61	237,51	-1 127,16	-306,41	-652,80	9 588,39	23 635,69	13 981,96	5 618,86	-108 801,68	0,00
Aktywa narasta jako/Pozabilans	15 264,19	79 666,53	82 868,55	85 078,65	87 772,06	92 854,64	103 228,36	127 335,79	141 317,75	146 936,61	146 936,61	0,00
Pasiva narasta jako/Pozabilans	21 318,39	21 575,12	24 560,69	27 951,34	31 020,42	37 026,77	37 817,10	38 283,84	38 283,84	38 283,84	146 534,24	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (A-P)	-6 054,20	52 037,20	110 346,12	167 567,86	224 463,29	280 705,78	346 536,72	436 003,35	539 451,94	648 519,40	650 785,18	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (P-A)	6 054,20	-52 037,20	-110 346,12	-167 567,86	-224 463,29	-280 705,78	-346 536,72	-436 003,35	-539 451,94	-648 519,40	-650 785,18	0,00
Wskaznik likwidacji urealnione skumulowane	0,72	3,89	3,37	3,05	2,83	2,52	2,74	3,44	3,70	3,85	1,00	0,00
Wskazniki pozycji bilansowej (bilansowej) - od końca	148 800,01	147 351,30	141 732,43	127 750,47	103 643,04	93 269,32	87 915,76	85 153,10	82 889,62	79 666,53	15 264,19	0,00
Aktywa narasta jako/Pozabilans	146 534,24	38 283,84	38 283,84	38 283,84	37 812,10	37 026,77	31 020,42	27 951,34	24 560,69	21 575,12	21 318,39	0,00
Pasiva narasta jako/Pozabilans	2 265,78	109 067,46	103 448,59	89 466,63	65 830,94	56 242,55	56 895,15	57 201,76	58 328,92	58 091,41	-6 054,20	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (A-P)	-2 265,78	-109 067,46	-103 448,59	-89 466,63	-65 830,94	-56 242,55	-56 895,15	-57 201,76	-58 328,92	-58 091,41	6 054,20	0,00
Łącznie skumulowana urealniona (P-A)	2 265,78	109 067,46	103 448,59	89 466,63	65 830,94	56 242,55	56 895,15	57 201,76	58 328,92	58 091,41	-6 054,20	0,00
Wskaznik likwidacji urealnione skumulowane	1,02	3,85	3,70	3,14	2,74	2,52	2,83	3,05	3,37	3,69	0,72	0,00
Zestawienie wskaźników likwidacji	do 1D	od 1D do 7D	do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 2R	od 2R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Powyżej 20R	
Norma	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	0,7 - 1,1	
Wskaźnik likwidacji skumulowany - od początku	0,72	3,89	3,37	3,05	2,83	2,52	2,74	3,44	3,70	3,85	1,00	
Wskaźnik likwidacji skumulowany - od końca	1,02	3,85	3,70	3,14	2,74	2,52	2,83	3,05	3,37	3,69	0,72	
Ocena	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	

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 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 odnoszącymi się 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 przeszacowania
- symulację możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku
- analizę ryzyka bazowego, przeszacowania, krzywej dochodowości oraz opcji klienta.

**Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeliczania
Wskaźniki niedopasowania (luk)**

☒ Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem

Data przeliczania		01 sty 24	04 sty 24	19 sty 24	29 lut 24	14 maj 24	12 sie 24	10 lis 24			
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca 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
Stopy NBP	Aktywa	43 928	0	43 928	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	43 928	0	43 928	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco	0	0	43 928	43 928	43 928	43 928	43 928	43 928	43 928	43 928
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,31	0,00	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31	0,31
	Wskaźnik ważony I***	0,31	0,00	0,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Papieru skarb.	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	68 849	44 249	24 300	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	4 099	4 099	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	64 450	40 150	24 300	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco	0	40 150	64 450	64 450	64 450	64 450	64 450	64 450	64 450	64 450
	Wskaźnik luki I*		0,28	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,45	0,28	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45	0,45
	Wskaźnik ważony I***	0,45	0,28	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopa Banku	Aktywa	29 371	0	0	29 371	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	119 437	0	0	119 437	0	0	0	0	0	0
	Luka	-90 066	0	0	-90 066	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco	0	0	0	-90 066	-90 066	-90 066	-90 066	-90 066	-90 066	-90 066
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	-0,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,63	0,00	0,00	-0,63	-0,63	-0,63	-0,63	-0,63	-0,63	-0,63
	Wskaźnik ważony I***	-0,60	0,00	0,00	-0,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	141 848	44 249	68 228	29 371	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	123 836	4 099	0	119 437	0	0	0	0	0	0
	Luka	18 312	40 150	68 228	-90 066	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco	0	40 150	108 378	18 312	18 312	18 312	18 312	18 312	18 312	18 312
	Wskaźnik luki I*		0,28	0,48	-0,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,13	0,28	0,76	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
	Wskaźnik ważony I***	0,16	0,28	0,48	-0,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	140 889	43 618	68 077	29 164	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	53 418	4 099	0	49 319	0	0	0	0	0	0
	Luka	87 441	39 519	68 077	-20 155	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco	0	39 519	107 595	87 441	87 441	87 441	87 441	87 441	87 441	87 441
	Wskaźnik luki I*		0,28	0,48	-0,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,62	0,28	0,76	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62	0,62
	Wskaźnik ważony II****	0,62	0,28	0,48	-0,14	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 31.12.2023 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota	Opis głównych cech instrumentów
1.	Fundusz udziałowy	875	Wartość udziałów członkowskich według stanu na dzień 31.12.2023 r. pomniejszony o wartość udziałów wpłaconych w 2023 roku
2.	Fundusz zasobowy	15 603	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
CET I		16 518	Kapitał podstawowy Tier I
AT1		0	Kapitał dodatkowy Tier I
Tier I		16 518	Kapitał Tier I
Tier II		0	Kapitał Tier II
RAZEM		16 518	Fundusze własne

(dane w tys. zł)

W 2023 r. nastąpiło zwiększenie funduszu zasobowego o kwotę 2 889 653,58 zł, z tego z podziału nadwyżki bilansowej za 2022 r. przekazano 2 889 593,58 zł oraz wpłat wpisowego 60,00 zł. Zmniejszenie funduszu w 2023 r. nie nastąpiło.

W 2023 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	115
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	19
4.	Ekspozycje wobec instytucji	3
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	536
6.	Ekspozycje detaliczne	76
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 589
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150
9.	Ekspozycje kapitałowe	113
10.	Inne pozycje	77
RAZEM		4 677

(dane w tys. zł)

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	4 677	0	4 677
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 049	0	1 049
Ryzyko stopy procentowej	0	1 071	1 071
Ryzyko płynności	0	0	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	0	0
Kapitał regulacyjny	5 726		
Kapitał wewnętrzny	6 797		
Współczynnik wypłacalności	23,08%		
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	19,44%		

(dane w tys. zł)

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 31.12.2023 r. stanowiła kwotę 6 797 tys. zł. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko wynosiła 71 575 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 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

Lp.	Rodzaje ryzyka	I kwartał 2023 r.		II kwartał 2023 r.		III kwartał 2023 r.		IV kwartał 2023 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	16 952,42	1	4 968,81	1	3 479,56	3	9 937,63
4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6	533,14	5	768,04	13	546,20	11	577,90
7.	Wkonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	472	69,88	429	2 048,90	387	84,02	392	197,44
RAZEM		481	17 555,44	435	7 785,75	401	4 109,78	406	10 712,97

(dane w zł i gr)

W 2023 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 wewnętrzną,
- 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 2020 r. poz. 1886 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) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,

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 Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego.

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 w stosunku do Członków Zarządu oraz Zarząd w stosunku do Głównego Księgowego, 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 Banku na dany okres.

W 2023 roku łączna kwota premii rocznej uznaniowej wypłaconej osobom zajmującym kierownicze stanowiska stanowiła:

- 0,74% funduszy własnych,
- 2,54% wyniku finansowego brutto,
- 20,00% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Jednocześnie wskaźnik relacji średniego wynagrodzenia pracowników Banku (bez osób zajmujących stanowisko kierownicze) do średniego wynagrodzenia pracowników zajmujących stanowisko kierownicze, liczony na koniec 2023 roku wyniósł 224% (poziom wskaźnika 2,24).

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 31.12.2023 r. wynosił 11,21%.

X. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym

Tabela nr 14. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2023 r.

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

(dane w zł i gr)

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 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych
Kredyty na żądanie	0	2 481
Instrumenty udziałowe	0	1 417
Dłużne papiery wartościowe	0	39 975
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	283	98 999
Inne aktywa	0	3 328
Aktywa razem	283	146 200

(dane w tys. zł)

Na dzień 31 grudnia 2023 roku 99,81% aktywów Banku było wolnych od obciążeń.

Tabela nr 16. Zabezpieczenia otrzymane – aktywa nieobciążone na dzień 31.12.2023 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	1 807
Instrumenty udziałowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	68 108
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
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	0	69 915

(dane w tys. zł)

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 01.01.2023 r.	Poziom współczynnika w Banku na 31.12.2023 r.
1.	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET I)	7,00%	23,08%
2.	Współczynnik kapitału Tier I (TI)	8,50%	23,08%
3.	Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	10,50%	23,08%

* łącznie z buforem

(dane w %)

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) podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie transakcji kredytowych,
- 2) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne,
- 3) outsourcing,
- 4) rozpatrywanie reklamacji,
- 5) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez Członków organów Banku oraz pracowników Banku.

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) potencjalnym,
- 2) faktycznym,
- 3) utrzymującym się.

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 1 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 12.07.2024 r.

Główny Księgowy
Bartłomiej Słowiński

.....
/podpis i pieczęć Sporządzającego/

Niniejsza informacja została przedstawiona, omówiona i zatwierdzona na posiedzeniu Zarządu Banku w dniu 30.07.2024 r.

**Bank Spółdzielczy
w Łobżenicy**

.....
/podpisy za Zarząd Banku/

Niniejsza informacja była przedstawiona i omówiona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30.07.2024 r.

**RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Łobżenicy**

.....
/podpisy za Radę Nadzorczą/

Bank Spółdzielczy w Łobżenicy
Dane na dzień 31.12.2023

Załącznik nr 1. Profil ryzyka banku.

Lp.	Rodzaj ryzyka	Nazwa limitu	Poziom limitu przyjętego przez bank, obowiązującego na dzień 31.12.2023 r.	Poziom wykorzystania przyjętego przez bank limitu wg stanu na 31.12.2023 r.	Maksymalne wykorzystanie w procentach limitu w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
1	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika stopy zwrotu z aktywów netto – ROA netto	min. 0,50 %	2,86%	2,86%
2	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika stopy zwrotu z funduszy podstawowych netto – ROE netto	min. 8,00 %	26,49%	26,49%
3	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika marży odsetkowej	min. 2,50 %	6,07%	6,07%
4	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika udziału przychodów z tytułu prowizji w średnich aktywach	min. 0,50 %	0,63%	0,63%
5	ryzyko biznesowe	limit dotyczący wskaźnika udziału kosztów działania banku i odpisów amortyzacyjnych	max. 80,00 %	45,23%	35,42%
6	ryzyko operacyjne	Limit - globalnego limit strat (80% BIA)	654 000	24,28%	24,51%
7	ryzyko operacyjne	KRI TRANSAKCJE - Zrealizowane przelewy na 1 dysponenta	ND	66 szt.	124 szt.
8	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Zrealizowane operacje kasowe na 1 kasjera	ND	179 szt.	372 szt.
9	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje wyjściowe	ND	15 065 szt.	16 452 szt.
10	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje podejrzane	ND	107 szt.	164 szt.
11	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Operacje wysokie	ND	0 szt.	0 szt.
12	ryzyko operacyjne	KRI - TRANSAKCJE - Błędy księgowe, storna, korekty	ND	0,03%	0,07%
13	ryzyko operacyjne	KRI - NOWE UMOWY - Nowe umowy depozytowe terminowe (LT i ROT) na 1 dysponenta	ND	14 szt.	21 szt.
14	ryzyko operacyjne	KRI - NOWE UMOWY - Nowe umowy depozytowe bieżące (RB i ROR) na 1 dysponenta	ND	9 szt.	17 szt.
15	ryzyko operacyjne	KRI - NOWE UMOWY - Nowe umowy kredytowe na 1 dysponenta	ND	7 szt.	15 szt.
16	ryzyko operacyjne	KRI - CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE - Właści 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 (teleinformatyka)	ND	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H	Ilość : 1 Czas trwania: 38 H
18	ryzyko operacyjne	KRI - INNE - Awarie/przestoje systemów (finansowo-księgowego, baz informacyjnych i itp.)	ND	Ilość : 0 Czas trwania: 0 H	Ilość : 2 Czas trwania: 2,5 H
19	ryzyko operacyjne	KRI - INNE - Awarie/przestoje bankomatu	ND	Ilość : 2 Czas trwania: 20 H	Ilość : 1 Czas trwania: 52 H
20	ryzyko operacyjne	KRI - Absencja, zwolnienia lekarskie	ND	0,50%	21,65%
21	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty ogółem / Aktywa ogółem	max. 75%	45,61%	45,61%
22	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty w ROR i RB / Kredyty ogółem	max. 25%	3,53%	3,53%
23	ryzyko płynności i finansowania	Zobowiązania porabilansowe udzielone / Kredyty ogółem	max. 20%	2,70%	9,27%
24	ryzyko płynności i finansowania	Depozyty stabilne / Depozyty ogółem	min. 50%	70,78%	68,07%
25	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty długoterminowe / Depozyty ogółem	max. 50%	31,24%	31,54%
26	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty ogółem / Depozyty ogółem	max. 80%	54,06%	54,06%
27	ryzyko płynności i finansowania	Aktywa płynne / Aktywa ogółem	min. 20%	53,35%	53,35%
28	ryzyko płynności i finansowania	Aktywa płynne/Depozyty niestabilne	min. 80%	216,42%	204,23%
29	ryzyko płynności i finansowania	Kredyty zagrożone/kredyty	max. 11%	5,54%	5,07%
30	ryzyko płynności i finansowania	Depozyty niestabilne / suma bilansowa	im mniej tym lepiej	24,65%	26,93%

31	ryzyko płynności i finansowania	Średnia ważona wymagalność depozytów terminowych		im więcej tym lepiej	0,2268	0,2268
32	ryzyko płynności i finansowania	Średnia ważona zapadalność kredytów i zobowiązań pozabilansowych		im mniej tym lepiej	4,37	4,85
33	ryzyko płynności i finansowania	Wartość kredytów/ depozyty stabilne		im więcej tym lepiej	78,74%	62,58%
34	ryzyko płynności i finansowania	Wartość kredytów/ depozyty ogółem		im mniej tym lepiej	55,73%	55,74%
35	ryzyko płynności i finansowania	Zobowiązania pozabilansowe/fundusze własne		im mniej tym lepiej	10,93%	37,40%
36	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik jakości kredytów		im mniej tym lepiej	5,54%	6,19%
37	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik koncentracji kredytów		im mniej tym lepiej	14,86%	17,68%
38	ryzyko płynności i finansowania	Wskaźnik koncentracji depozytów		im mniej tym lepiej	17,37%	19,35%
39	ryzyko płynności i finansowania	Średnie oprocentowanie lokat międzybankowych		im mniej tym lepiej	2,19%	2,34%
40	ryzyko płynności i finansowania	Średnie oprocentowanie kredytów		im więcej tym lepiej	5,76%	5,76%
41	ryzyko płynności i finansowania	Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów		im więcej tym lepiej	11,72%	12,28%
42	ryzyko stopy procentowej	Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.		0,145	12,50%	13,82%
43	ryzyko stopy procentowej	Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.		0,5	0,00%	0,00%
44	ryzyko stopy procentowej	Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.		0,25	0,00%	0,00%
45	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do funduszy własnych		0,125	0,00%	0,00%
46	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do funduszy własnych (+/- 100 p.b.)		0,12	5,99%	5,99%
47	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do funduszy własnych (+/- 250 p.b.)		0,15	14,01%	14,01%
48	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.)		0,2	10,70%	10,85%
49	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 10 p.b.)		0,03	1,30%	1,30%
50	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%	0,00%
51	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wartości rynkowej instrumentów w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.)		5,00%	0,00%	0,00%
52	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto w relacji do wyniku odsetkowego (+/- 100 p.b.)		25,00%	12,01%	12,15%
53	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [TWS +/- 200 p.b.]		20,00%	0,36%	0,41%
54	ryzyko stopy procentowej	Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]		15,00%	0,46%	0,71%
55	ryzyko stopy procentowej	Poziom zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych (udział w aktywach oprocentowanych)		6,50%	1,27%	3,89%
56	ryzyko stopy procentowej	Udział kredytów spłacanych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją		3,50%	1,47%	2,03%
57	ryzyko stopy procentowej	Udział depozytów zerwanych przed terminem w średnim stanie depozytów terminowych		3,00%	0,31%	3,34%
58	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko kredytowe (funduszy własnych)		65,00%	28,31%	29,50%
59	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko rynkowe (funduszy własnych)		0,00%	0,00%	0,00%
60	ryzyko niewypłacalności	Ryzyko operacyjne (funduszy własnych)		10,00%	6,35%	6,35%
61	ryzyko niewypłacalności	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań (funduszy własnych)		3,00%	0,00%	0,00%
62	ryzyko niewypłacalności	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej (funduszy własnych)		2,00%	0,00%	0,00%
63	ryzyko niewypłacalności	Limit alokacji kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności (funduszy własnych Banku)		3,00%	0,00%	0,00%
64	ryzyko niewypłacalności	Limit łączny na ryzyka Filaru II (funduszy własnych)		7,00%	6,48%	7,09%
65	ryzyko niewypłacalności	Limit razem na Filary I i II (funduszy własnych)		90,00%	41,15%	49,77%
66	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 - 90,40% LW - 98,26%	LZ - 97,10% LW - 105,54%
67	ryzyko koncentracji	Dla dużych zaangażowań - Limit B		limit wewnętrzny - 150% FW	41,32%	56,41%
68	ryzyko koncentracji	Dla indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych - Limit B1		limit wewnętrzny - 250% FP	15,53%	23,95%
69	ryzyko koncentracji	Dla sumy znaczących zaangażowań - Limit B2		limit wewnętrzny - 350% FW	38,62%	41,60%
70	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 podstawowych		limit zewnętrzny - 25% FP, limit wewnętrzny - 23% FP	LZ - 66,88% LW - 72,70%	LZ - 85,64% LW - 93,09%
71	ryzyko koncentracji	Łącznego zaangażowania Banku w podmioty produkujące mleko krowie (PKD 01.41.2) - Podlimit D1		limit wewnętrzny - 540% FW	55,71%	55,71%
72	ryzyko koncentracji	Łącznego zaangażowania Banku w podmioty produkujące mleko krowie (PKD 01.41.2) - Podlimit D1		limit wewnętrzny - 300% FW	38,77%	41,70%
73	ryzyko koncentracji	Łącznego zaangażowania Banku w podmioty produkujące trzodę chlewną (PKD 01.46.2) - Podlimit D2		limit wewnętrzny - 240% FW	11,18%	12,65%

74	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości pozostałej - Limit E	limit wewnętrzny - 650% FW	48,20%	48,47%
75	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości mieszkaniowej - Limit E1	limit wewnętrzny - 100% FW	52,09%	61,27%
76	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości komercyjnej - Limit E2	limit wewnętrzny - 50% FW	9,56%	15,47%
77	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości niebędącej własnością kredytobiorcy - Limit E3	limit wewnętrzny - 50% FW	15,62%	15,62%
78	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomej - Limit E4	limit wewnętrzny - 100% FW	38,39%	39,55%
79	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden rodzaj zabezpieczenia w formie poręczenia - Limit E5	limit wewnętrzny - 10% FW	13,57%	18,92%
80	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w detaliczne ekspozycje kredytowe - Limit F	limit wewnętrzny - 50% FW	13,39%	19,99%
81	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznymi (pow. 3 lat) - Limit G	limit wewnętrzny - 650% FW	52,96%	55,24%
82	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 - 0,00% LW - 0,00%	LZ - 6,37% LW - 7,96%
83	ryzyko koncentracji	Znaczne zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu - Limit I a	limit zewnętrzny - 15% FW, limit wewnętrzny - 12% FW	LZ - 23,79% LW - 29,74%	LZ - 29,31% LW - 36,63%
84	ryzyko koncentracji	Suma znacznych zaangażowań kapitałowych określonych Limitem Ia - Limit Ib	limit zewnętrzny - 60% FW, limit wewnętrzny - 40% FW	LZ - 5,95% LW - 10,99%	LZ - 7,33% LW - 10,99%
85	ryzyko koncentracji	Zaangażowanie kapitałowe wobec jednego podmiotu - Limit II a	limit zewnętrzny - 10% FW, limit wewnętrzny - 8% FW	LZ - 47,52% LW - 59,40%	LZ - 58,54% LW - 73,17%
86	ryzyko koncentracji	Suma łącznych zaangażowań kapitałowych nie przekraczających 10% funduszy własnych podmiotów - Limit II b	limit zewnętrzny - 10% FW, limit wewnętrzny - 8% FW	LZ - 50,10% LW - 62,62%	LZ - 61,71% LW - 77,13%
87	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe z zastosowaniem odstępstw - Limit O	limit wewnętrzny - 5% obliża kredytowego	35,97%	46,28%
88	ryzyko kredytowe	łącznie zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe oddziałujące negatywnie na środowisko - Limit ESG	limit wewnętrzny - 2% obliża kredytowego	0,00%	0,00%
89	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów mieszkaniowych - Limit P1	limit wewnętrzny - 150% FW	40,98%	50,69%
90	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla pożyczek hipotecznych - Limit P2	limit wewnętrzny - 50% FW	8,37%	13,84%
91	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów obrotowych - Limit P3	limit wewnętrzny - 200% FW	58,93%	58,93%
92	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów inwestycyjnych - Limit P4	limit wewnętrzny - 400% FW	47,50%	61,90%
93	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytowej linii hipotecznej - Limit P5	limit wewnętrzny - 150% FW	23,26%	34,86%
94	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla pożyczek - Limit P6	limit wewnętrzny - 50% FW	3,81%	8,82%
95	ryzyko koncentracji	łącznie zaangażowanie Banku w jeden typ produktu dla kredytów konsolidacyjnych - Limit P7	limit wewnętrzny - 10% FW	0,00%	0,00%
96	ryzyko kredytowe	Udział kredytów w aktywach ogółem	max. 70%	47,02%	47,02%
97	ryzyko kredytowe	Jakość portfela kredytowego	max. 11%	5,54%	5,93%
98	ryzyko kredytowe	Jakość portfela EKZH	max. 10%	6,51%	6,76%
99	ryzyko kredytowe	Jakość portfela DEK	max. 10%	4,18%	4,37%
100	ryzyko kredytowe	Jakość aktywów	max. 4%	1,30%	1,30%
101	ryzyko kredytowe	Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami celowymi	min. 30%	54,27%	54,04%
102	ryzyko kredytowe	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	min. 10%	21,77%	21,07%

LZ - limit zewnętrzny

LW - limit wewnętrzny

Główny Księgowy
Bartłomiej Słowiński

